

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarına
uyğun hazırlanmış Maliyyə Hesabatları və
Müstəqil Auditorların Rəyi**

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

Səhifə

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması və təsdiq edilməsi ilə bağlı rəhbərliyin məsuliyyətinin bəyanı	1
Müstəqil Auditorların Rəyi	2-3
Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat	4
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	6
Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat.....	7

Maliyyə hesabatları üzrə qeydlər

1. Giriş.....	8
2. Maliyyə hesabatlarının tərtib edilməsinin əsasları	11
3. Əhəmiyyətli uçot siyasətləri.....	15
4. Xalis faiz gəlirləri.....	34
5. Haqq və komissiya gəlirləri.....	34
6. Haqq və komissiya xərcləri	35
7. Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (artmaq)/azalması	35
8. İşçi heyəti üzrə xərclər	36
9. Digər ümumi inzibati xərclər	37
10. Mənfəət vergisi xərcləri	37
11. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri.....	39
12. Banklardan alınacaq vəsaitlər.....	40
13. Müştərilərə verilmiş kreditlər	41
14. İnvestisiya qiymətli kağızları	52
15. Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	54
16. Aktivlərdən istifadə hüququ	56
17. Satış üçün saxlanılan aktivlər	56
18. Digər aktivlər	57
19. Müştərilərin cari hesabları və əmanətlər	58
20. Digər borc vəsaitləri və subordinasiya borcları.....	58
21. İcarə öhdəliyi.....	61
22. Digər öhdəliklər	62
23. Səhm kapitalı və ehtiyatlar	62
24. Səhm üzrə (zərər)/mənfəət	63
25. Seqmentlər üzrə təhlil	63
26. Risklərin idarə edilməsi, korporativ idarəçilik və daxili nəzarət.....	63
27. Kapitalın idarə edilməsi	82
28. Şərti öhdəliklər	85
29. Əlaqəli tərəflər ilə əməliyyatlar.....	85
30. Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri: ədalətli dəyərlər və uçot təsnifatları.....	88
31. Hesabat dövründən sonra baş vermiş hadisələr.....	91

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQ EDİLMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNİN BƏYANI

Aşağıdakı hesabat müvafiq olaraq müəssisənin rəhbərliyinin və müstəqil auditorların "Yelo Bank" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Bank") maliyyə hesabatları ilə bağlı öhdəliklərinin müəyyən olunması məqsədi ilə hazırlanmışdır.

Rəhbərlik, 31 dekabr 2020-ci il tarixinə Bankın maliyyə vəziyyətini, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə əməliyyat nəticələrini, kapitalda dəyişiklikləri və pul vəsaitlərinin hərəkətini əks etdirən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") uyğun olaraq düzgün şəkildə hazırlanması üçün məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik aşağıda göstərilənlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Uyğun mühasibat prinsiplərinin seçilməsi və mütəmadi olaraq tətbiq edilməsi;
- Məntiqli və məqsədəuyğun təxminlərin və qərarların qəbul edilməsi;
- Maliyyə hesabatlarının MHBS-ə müvafiq hazırlanması və ya əgər hər hansı bir kənarlaşma varsa onun maliyyə hesabatlarında bəyan edilməsi və izahı; və
- Yaxın gələcəkdə Bank işini normal şərtlər altında davam etdirdiyi halda, hesabat tarixinə maliyyə hesabatlarının fasiləsizlik prinsipi əsasında hazırlanması.

Rəhbərlik həmçinin aşağıdakı məsələlər üzrə məsuliyyət daşıyır:

- Bank daxilində səmərəli və keyfiyyətli daxili nəzarət sisteminin işlənilib hazırlanması, qurulması və möhkəmləndirilməsi;
- Bankın maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq düzgün şəkildə hazırlanması və Bankın maliyyə vəziyyətini istənilən zaman düzgün əks etdirən mühasibat sisteminin təşkil edilməsi;
- Yerli mühasibat sisteminin qanunvericilik və Azərbaycan Respublikasının mühasibat standartlarına uyğun olaraq təşkil edilməsi;
- Mümkün imkanlardan istifadə edərək Bankın aktivlərinin mühafizə edilməsinin təşkil olunması; və
- Saxtakarlıq, yanlışlıq və digər qanuna uyğunsuzluq hallarının müəyyən edilməsi və qarşısının alınması.

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatları 20 aprel 2021-ci il tarixində Bankın Rəhbərliyi tərəfindən təsdiq edilmişdir.

İdarə heyəti tərəfindən:


Anar Həsənov
Baş icraçı direktor
Bakı, Azərbaycan Respublikası
20 aprel 2021-ci il




Emil Duşdurov
Baş maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası
20 aprel 2021-ci il


Ayaz İsmayılov
Baş mühasib
Bakı, Azərbaycan Respublikası
20 aprel 2021-ci il

MÜSTƏQİL AUDİTORLARIN RƏYİ

“Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarları və Müşahidə Şurasına:

Rəy

Biz “Yelo Bank Azərbaycan” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra “Bank”) 31 dekabr 2020-ci il tarixinə təqdim edilən maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat, həmin tarixdə başa çatmış il üzrə mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat prinsiplərinin və digər izahedici qeydlərin xülasəsindən ibarət olan maliyyə hesabatlarının audit yoxlamasını apardıq.

Bizim rəyimizə əsasən, əlavə edilmiş maliyyə hesabatları Bankın 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, habelə göstərilən tarixdə başa çatmış il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq bütün əhəmiyyətli aspektlərdə ədalətli şəkildə əks etdirir.

Rəy üçün Əsaslar

Biz auditi Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun olaraq aparmışıq. Bu standartlar üzrə bizim məsuliyyətlərimiz əlavə olaraq hesabatımızın “Maliyyə Hesabatlarının Auditü üçün Auditorun Məsuliyyəti” bölməsində təsvir edilir. Biz maliyyə hesabatlarının auditinə aid olan etik normalar ilə Mühasiblərin Beynəlxalq Etika Standartları Şurasının “Etika məəcəlləsinin” (MBESS məəcəlləsi) tələblərinə uyğun olaraq Bankdan asılı deyilik və biz digər etik öhdəliklərimizi bu tələblərə, eləcə də MBESS məəcəlləsinin tələblərinə uyğun olaraq yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutları rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasibdir.

Maliyyə Hesabatlarına görə Rəhbərliyin və İdarəetmə Səlahiyyətləri Verilmiş Şəxslərin Məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdim edilməsinə və rəhbərliyin fikrincə, saxtakarlıq və ya səhvlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanmasına imkan verən zəruri daxili nəzarət sisteminin təşkilinə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarını hazırladıqda, rəhbərlik Bankı ləğv etmək və ya işini dayandırmaq niyyətində olmadığı yaxud bunu etməkdən başqa münasib alternativ olmadığı halda, Bankın fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinə, müvafiq hallarda fasiləsiz fəaliyyətə aid olan məsələlər haqqında məlumatların açıqlanmasına və mühasibat uçotunun fasiləsiz fəaliyyət prinsipinin istifadə edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır.

İqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslər Bankın maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorun Məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz tərtib edilmiş maliyyə hesabatlarında bir tam kimi, saxtakarlıq və ya xətlər nəticəsində, əhəmiyyətli təhriflərin olub-olmadığına dair kafi əminlik əldə etmək və rəyimiz daxil olan auditor hesabatını dərc etməkdir. Kafi əminlik əminliyin yüksək səviyyəsidir, lakin, bu səviyyədə olan əminlik də əhəmiyyətli təhriflərin mövcud olduğu hallarda, BAS-lara uyğun olaraq aparılmış auditin belə təhrifləri həmişə aşkarlayacağına zəmanət vermir. Təhriflər saxtakarlıq və ya xətlər nəticəsində yarana bilər və ayrılıqda yaxud məcmu olaraq, istifadəçilərin belə hazırlanmış maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlarına təsir etmə ehtimalı olduğu halda, əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS-ların tələblərinə uyğun olaraq aparılan auditin bir hissəsi kimi biz audit aparılan zaman peşəkar mühakimə tətbiq edirik və peşəkar skeptisizm nümayiş etdiririk. Biz həmçinin:

- Maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq və ya xətlər nəticəsində əhəmiyyətli təhriflərin olması risklərini müəyyən edib qiymətləndirir, bu risklərə cavab verən audit prosedurlarını layihələndirib həyata keçirir və rəyimizi əsaslandırmaq üçün yetərli və münasib audit sübutlarını əldə edirik. Saxtakarlıq nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riski xətlər nəticəsində əhəmiyyətli təhrifi aşkarlamamaq riskindən daha yüksəkdir, çünki, saxtakarlıq əlbir hərəkətlər, dələduzluq, qərəzli hərəkətsizlik, həqiqətə uyğun olmayan məlumatlardan və ya daxili nəzarətin kobudcasına pozulmasından ibarət ola bilər;
- Bankın daxili nəzarətin səmərəliliyinə dair rəy bildirmək məqsədi üçün olmamaq şərti ilə, bu şəraitlərdə uyğun olan audit prosedurlarını layihələndirmək üçün auditə aid daxili nəzarəti başa düşürük;
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin uyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən həyata keçirilən uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli məlumatların açıqlanmasının məntiqliliyini qiymətləndiririk;
- Mühəsibat uçotunun fasiləsizlik prinsipinin rəhbərlik tərəfindən istifadə edilməsinin uyğunluğuna və əldə edilən audit sübutları əsasında Bankın fəaliyyətini fasiləsiz davam etmək imkanını ciddi şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliliyin mövcud olub-olmamasına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliliyin mövcud olması haqqında nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli məlumatların açıqlanmasına diqqət yetirməliyik və ya belə məlumatların açıqlanması kifayət olmadığı halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilən audit sübutlarına əsaslanmalıdır. Lakin, sonrakı hadisələr və ya şəraitlər Bankın fasiləsiz fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb ola bilər.
- Məlumatların açıqlanması da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə əsas əməliyyatların və hadisələrin maliyyə hesabatlarında ədalətli təqdim edilib-edilmədiyini qiymətləndiririk.

Biz iqtisadi subyektin idarə edilməsinə cavabdeh olan səlahiyyətli şəxslərinə digər məsələlərlə yanaşı auditin planlaşdırılmış həcmi və müddətləri, habelə əhəmiyyətli audit sübutları, o cümlədən audit apardığımız zaman daxili nəzarətdə aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlar haqqında məlumat veririk.

Baker Tilly Azerbaijan

20 aprel 2021-ci il

Bakı, Azərbaycan Respublikası

"YELO BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR VƏ DİGƏR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

	Qeydlər	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il üzrə AZN'000
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	4, 29	38,592	35,762
Faiz xərci	4, 29	(20,716)	(17,466)
Xalis faiz gəliri		17,876	18,296
Haqq və komissiya gəlirləri	5	2,409	3,067
Haqq və komissiya xərcləri	6	(3,230)	(2,762)
Xalis haqq və komissiya (xərcləri)/gəlirləri		(821)	305
Xarici valyutalarla ticarət üzrə xalis gəlir		1,321	1,327
Xarici valyutada törəmə alətlərlə ticarət üzrə xalis nəticə		(134)	(31)
Xarici valyuta müvqeyi üzrə xalis zərər		(22)	(19)
Digər əməliyyat gəlirləri		394	95
Əməliyyat gəlirləri		18,614	19,973
Maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərlərinin (artması)/azalması	7, 29	(27,053)	12,458
İşçi heyəti üzrə xərclər	8, 29	(19,293)	(17,532)
Digər ümumi inzibati xərclər	9, 29	(16,734)	(14,697)
Digər borc vəsaitləri üzrə ilkin tanıma zamanı ədalətli dəyər üzrə gəlir	20	569	1,007
Satış üçün saxlanılan aktivlərin ədalətli dəyərində dəyişiklik	17	212	1,155
Mənfəət vergisindən əvvəl (zərər)/mənfəət		(43,685)	2,364
Mənfəət vergisi xərci	10	-	-
İl üzrə (zərər)/mənfəət		(43,685)	2,364
İL ÜZRƏ CƏMİ MƏCMU (ZƏRƏR)/GƏLİR		(43,685)	2,364
Səhm üzrə (zərər)/mənfəət			
Əsas və azaldılmış (AZN ilə)	24	(0.25)	0.01

8-90-cı səhifələrdə təqdim edilmiş maliyyə hesabatları 20 aprel 2020-ci il tarixində rəhbərlik tərəfindən təsdiqlənərək aşağıdakı şəxslər tərəfindən imzalanmışdır:



Andriy Hasanov
Baş icraçı direktor
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Emil Duşdurov

Baş maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Ayaz İsmayılov

Baş mühasib
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

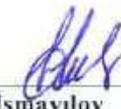
“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNƏ

	Qeydlər	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	11	69,788	147,275
Banklardan alınacaq vəsaitlər	12	8,622	9,634
Müştərilərə verilmiş kreditlər	13, 29	263,736	287,353
İnvestisiya qiymətli kağızları	14	8,743	7,819
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	15	24,317	14,351
Aktivlərdən istifadə hüququ	16	12,031	13,147
Satış üçün saxlanılan aktivlər	17	5,777	5,974
Digər aktivlər	18	7,965	7,624
Cəmi aktivlər		400,979	493,177
ÖHDƏLİKLƏR			
Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri	19, 29	238,979	323,616
Digər borc alınmış vəsaitlər	20	74,863	70,874
Subordinasiya borc öhdəlikləri	20, 29	9,429	9,170
İcarə öhdəliyi	21	12,324	13,365
Ehtiyatlar		885	885
Bank əmanətləri və qalıqları		4	5
Digər öhdəliklər	22	6,335	3,417
Cəmi öhdəliklər		342,819	421,332
KAPİTAL			
Səhm kapitalı	23	378,000	348,000
Səhm mükafatı		401	401
Yığılmış zərərlər		(320,241)	(276,556)
Cəmi kapital		58,160	71,845
Cəmi öhdəliklər və kapital		400,979	493,177




Emil Duşurov
Baş maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası


Ayaz İsmayılov
Baş mühasib
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

"YELO BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

	Qeydlər	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il üzrə AZN'000
ƏMƏLIYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Alınmış faizlər		37,887	37,181
Ödənilmiş faizlər		(21,231)	(15,866)
Alınmış haqq və komissiyalar		2,409	3,067
Ödənilmiş haqq və komissiyalar		(3,230)	(2,762)
Xarici valyutalarda ticarət üzrə xalis gəlirlər		1,321	1,327
Digər gəlirlər		137	95
İşçilərlə bağlı xərclərin ödənilməsi		(19,307)	(16,650)
Digər ümumi inzibati xərclərin ödənilməsi		(9,959)	(10,975)
Əməliyyat aktivləri üzrə (artma)/azalma			
Banklardan alınacaq vəsaitlər		1,014	28,456
Müştərilərə verilmiş kreditlər		(3,724)	(52,029)
Satış üçün saxlanılan aktivlər		890	2,034
Digər aktivlər		(524)	(1,989)
Əməliyyat öhdəliklərində artma/(azalma)			
Banklardan alınacaq əmanətlər və qalıqlar		(1)	(1)
Müştərilərdən alınacaq cari hesablar və əmanətlər		(83,957)	88,057
Digər öhdəliklər		1,446	(840)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə (istifadə edilmiş)/təmin olunan xalis pul vəsaitləri		(96,829)	59,105
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
İnvestisiya qiymətli kağızlarının satışı üzrə (alınması üzrə ödənişlər)/daxilolmalar, xalis		(1,035)	5,347
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər üzrə ödəniş		(11,906)	(6,970)
İnvestisiya fəaliyyətində istifadə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti		(12,941)	(1,623)
MALİYYƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
Səhm kapitalının buraxılması üzrə daxilolmalar		30,000	-
Digər bərc alınmış vəsaitlər üzrə daxilolmalar	20	12,790	13,446
Digər bərc alınmış vəsaitlərinin ödənişi	20	(8,255)	(39,075)
İcarə öhdəliklərinin əsas hissəsinin ödənişi		(2,272)	(1,631)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin (istifadə olunması)/daxil olması		32,263	(27,260)
Pul vəsaitlərində və onun ekvivalentlərində xalis (azalma)artım		(77,507)	30,222
Məzənnə dəyişikliklərinin pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə təsiri		20	(65)
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		147,275	117,118
İlin sonunda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	11	69,788	147,275

Ayaz Həsənov
Baş icraçı direktor
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Emil Duşurov
Baş maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Ayaz İsmayılov
Baş mühasib
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edən qeydlərlə birgə oxunmalıdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTI

KAPITALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

AZN'000	Nizamnamə kapitalı	Səhm mükafatı	Yığılmış zərər	Cəmi kapital
1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalıq	348,000	401	(278,920)	69,481
Cəmi məcmu gəlir				
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	-	2,364	2,364
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	-	2,364	2,364
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq	348,000	401	(276,556)	71,845
Cəmi məcmu zərər				
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	-	(43,685)	(43,685)
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	-	(43,685)	(43,685)
Səhmdarlarla aparılan və birbaşa kapitalda qeydə alınan əməliyyatlar				
Buraxılmış səhmlər	30,000	-	-	30,000
Səhmdarlarla cəmi əməliyyatlar	30,000	-	-	30,000
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalıq	378,000	401	(320,241)	58,160



Anar Həsənov

Baş icraçı direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Emil Duşdurov

Baş maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası

Ayaz İsmayılov

Baş mühasib
Bakı, Azərbaycan Respublikası

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

1. GİRİŞ

(a) Təşkilat və əməliyyatlar

Bu maliyyə hesabatları “Yelo Bank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (“Bank”) 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə maliyyə hesabatlarından ibarətdir.

İlk olaraq, “Ülpər” SCB 1994-cü ildə Azərbaycan Respublikasında yaradılmış və 1994-cü ildə verilmiş 203 nömrəli ümumi bank lisenziyasına malik olmuşdur. 2002-ci ildə “Nikoyl” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti və “Lukoil Azərbaycan” Qapalı Səhmdar Cəmiyyəti Bankda nəzarət payları almış və Bankın adı “Nikoyl” ASC İnvestisiya Kommersiya Bankına dəyişdirilmişdir. Bank 2 may 2002-ci ildən etibarən Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (“ARMB”) tərəfindən verilmiş 203 nömrəli tam bank lisenziyası əsasında fəaliyyətə başlamışdır. 2008-ci ilin iyul ayında “Topaz Investments” MMC Bankda nəzarət payı almışdır. 2019-cu ilin noyabr ayında “Nikoil Bank” ASC rebrendinq həyata keçirmiş və Bankın adı “Yelo Bank” ASC olaraq dəyişdirilmişdir. Onun əsas fəaliyyətinə depozitlərin qəbulu, müştəri hesablarının saxlanması, kredit əməliyyatları, zəmanətlərin verilməsi, kassa və hesablaşma əməliyyatları, qiymətli kağızlar və xarici valyuta mübadiləsi əməliyyatları daxildir. Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən tənzimlənir. Bank ümumi bank lisenziyasına malikdir və Azərbaycan Respublikasında dövlətin əmanətləri sığortalanması sisteminin üzvüdür.

Bank 29 dekabr 2006-cı il tarixli “Əmanətlərinin sığortalanması haqqında Qanun”da nəzərdə tutulan əmanətlərin sığortalanması üzrə dövlət proqramında iştirak edir. Azərbaycan Əmanətlərin Sığortalanması Fondu aşağıdakı meyarlara cavab verən fərdi depozitlərin 100% ödənilməsinə zəmanət verir:

“Əmanətlərin sığortalanması haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa əsasən, sığortalanmış əmanət, əmanətçiyə xidmət göstərildiyi iştirakçı bankda sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə qorunan əmanətin Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən ödəniləcək hissəsidir. 1 iyun 2020-ci il tarixindən etibarən milli valyutada qorunan əmanətlər üzrə illik maksimum faiz dərəcəsi 12%, xarici valyutada isə 2.5% müəyyən edilmişdir. 19 yanvar 2016-cı il tarixli və sonuncu dəfə 18 dekabr 2020-ci il tarixində düzəliş edilmiş “Əmanətlərin tam sığortalanması haqqında” olan başqa bir qanuna əsasən, Əmanətlərin Sığortalanması Fondunun Qəyyumlar Şurası tərəfindən müəyyən edilmiş illik faiz dərəcəsi daxilində qorunan bütün əmanətlər məbləğindən asılı olmayaraq, 5 aprel tarixinədək tam sığortalanır. Sığorta hadisəsi baş verdiyi təqdirdə, 5 aprel 2021-ci il tarixindən etibarən hər əmanətçi əmanət müqaviləsinin tam məbləği üzrə Əmanətlərin Sığortalanması Fondundan 100 min AZN-dən çox olmayan təzminat almaq hüququna malikdir.

Bankın qeydiyyat ünvanı Puşkin küçəsi 30, Bakı, AZ 1010, Azərbaycan Respublikasıdır.

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Bankın on bir (2019-cu il: on bir) filialı mövcud olmuşdur. Bankın aktiv və öhdəliklərinin əsas hissəsi Azərbaycan Respublikasında yerləşir.

Bankın səhmdarları aşağıdakılardır:

	31 dekabr 2020-ci il, %	31 dekabr 2019-cu il, %
Səhmdar		
“Topaz Investments Limited” MMC	96.02	95.68
Marina Kulişova	3.89	4.22
“ISR Holding” MMC	0.09	0.10
Cəmi	100.00	100.00

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Bankın ana şirkəti “Topaz Investment Limited” MMC-dir (“Ana şirkət”). Banka birbaşa olaraq tək fiziki şəxs cənab V. Ələkbərov nəzarət edir.

(b) Bankın Əməliyyat Mühiti

Azərbaycan Respublikası

Bank fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir.

2020-ci ilin birinci yarısı ərzində əməliyyat və iqtisadi mühitdə Bankın iş fəaliyyətinə təsir göstərən bir sıra əhəmiyyətli dəyişikliklər baş vermişdir.

2020-ci ilin mart ayında yeni tip koronavirus Ümumdünya Səhiyyə Təşkilatı (ÜST) tərəfindən pandemiya olaraq elan edilmişdir. Bir çox ölkələrdə səyahətlərə və fərdi şəxslərin hərəkətinə məhdudiyətlər qoyulmuş, ikinci dərəcəli iş yerlərinin bağlanması üzrə əhəmiyyətli məhdudiyətlər tətbiq edilmiş və ya pandemiya nəticəsində bir sıra iş yerləri bağlanmışdır. Bu, Azərbaycan Respublikası ilə ticarət əlaqələri olan, iqtisadi cəhətdən güclü ölkələrin hamısında olmasa da, bir çoxunda ÜDM-də əhəmiyyətli dərəcədə azalmalara səbəb olmuşdur. 2020-ci ilin birinci yarısında yayılan koronavirus pandemiyası (COVID-19) qlobal iqtisadiyyata mənfi təsir göstərmişdir. 2020-ci ilin iyun ayından başlayaraq, Azərbaycan Respublikası da daxil olmaqla, bir çox ölkələrdə pandemiya əlamətlərində yaxşılaşma müşayiət olunmuş və sonradan müəyyən məhdudiyətlər ləğv edilmişdir. Nəticədə qlobal maliyyə və əmtəə bazarlarında bərpa müşahidə olunmuşdur. Lakin, sonradan Azərbaycan Respublikasında qeydə alınmış yoluxma sayı xeyli artmış və hökumət tərəfindən 2020-ci il dekabr ayının ortalarından etibarən yeni məhdudiyətlər tətbiq edilmişdir.

Ölkədə COVID-19 ilə mübarizə üçün tətbiq olunmuş məhdudlaşdırıcı tədbirlər iqtisadi aktivliyin və məcmu xərc səviyyəsinin əhəmiyyətli dərəcədə azalmasına səbəb olmuşdur. İqtisadiyyatın otel, nəqliyyat, səyahət, əyləncə və beynəlxalq ticarətdə görülən bir çox digər seqmentləri də bu tədbirlərdən ağır zərbə almışdır.

Pandemiya mühitində neft istehlakında nəzərə çarpacaq dərəcədə azalma olduğu üçün neft qiymətləri əhəmiyyətli dərəcədə azalmış, lakin, 2020-ci ilin ikinci rübündə sabit artım müşahidə olunmuşdur. Hökumət, pandemiyanın səbəb olduğu iqtisadi yavaşlamayı kompensasiya etmək üçün il ərzində subsidiyalaşdırılmış borc alətləri, işsiz şəxslərə ödənişlər və sahibkarlara digər subsidiyalar şəklində dəstək paketləri təqdim etmişdir.

24 aprel 2020-ci il tarixində Azərbaycan Mərkəzi Bankı “Koronavirus pandemiyası ilə əlaqədar kredit təşkilatlarının müvəqqəti tənzimləmə Qaydası” formasında əlavə tədbirlər paketini təsdiqləmişdir. Bu prosedur COVID-19 pandemiyasının Azərbaycan Respublikasının bank sektoruna mümkün mənfi təsirini azaltmaq üçün hazırlanmışdır və kreditlərin və risk qruplarının təsnifatını, kapitalın adekvatlıq nisbətini və onun banklarda və bank olmayan kredit təşkilatlarında hesablanmasını müəyyənləşdirir. Bu qaydalara əsasən, kriteriyalara cavab verən kreditlərin təsnifatı və kreditlərin yenidən prolonqasiyası halları zamanı güzəştlər nəzərə alınmalıdır. Bundan əlavə, bank sistemi üzrə xüsusi əhəmiyyət kəsb edən banklar üçün məcmu kapital adekvatlığı əmsalı ən az 11%, digər banklar üçün isə 2021-ci il aprelin 1-dək 9% səviyyəsində müəyyən edilmişdir. Qaydaya əsasən əvvəlki illərin nəticələrinə əsaslanan dividend ödənişləri bankların kapital mövqeyini və maliyyə sabitliyini qorumaq məqsədilə 1 aprel 2021-ci ilə qədər təxirə salınmalıdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Bank fəaliyyətini Azərbaycan Respublikasında həyata keçirir. Azərbaycan hökuməti iqtisadi islahatları və ölkənin hüquqi, vergi və qanunvericilik çərçivəsində inkişafını davam etdirir. Azərbaycan iqtisadiyyatının gələcək davamlı inkişafı əsasən bu islahatlardan və sektordakı tərəqqidən, eləcə də Hökumət tərəfindən iqtisadi, maliyyə və pul siyasəti üzrə həyata keçirilmiş tədbirlərdən və Azərbaycan manatı ilə xam neftin sabit qiymətlərindən asılıdır. Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatı xüsusilə neft və qaz qiymətlərinə həssas olmasına baxmayaraq, son illərdə Azərbaycan Respublikası hökuməti daha balanslı iqtisadiyyata keçidi sürətləndirmək və neft-qaz sektorundan asılılığı azaltmaq üçün böyük iqtisadi və sosial islahatlara başlamışdır. Azərbaycan Respublikası Dövlət Statistika Komitəsinin məlumatlarına görə, 2020-ci il ərzində Azərbaycanda ÜDM 42.6 milyard ABŞ dolları olmuşdur. Uzunmüddətli perspektivdə, ekonometrik modellərimizə görə, 2021-ci ildə Azərbaycan ÜDM-nin 50 milyard ABŞ dolları və 2022-ci ildə 51 milyard ABŞ dolları səviyyəsində olacağı proqnozlaşdırılır.

Hökumət Azərbaycan manatının sabitliyi ilə əlaqədar olaraq pul siyasətini davam etdirmiş və Azərbaycan manatını sabitləşdirən xarici valyuta ehtiyatlarını ayırmışdır. Bu siyasət 2020-ci ildə makroiqtisadi sabitliyin qorunması məqsədi ilə davam etdirilmişdir. Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı il ərzində yenidən maliyyələşdirmə dərəcəsini bir neçə dəfə dəyişdirmiş və bu dərəcə sabit azalmaqla 7.25% - 6.25% arasında dəyişmişdir.

Bankın rəhbərliyi, makroiqtisadi mühitdəki dəyişiklikləri izləyir və yaxın gələcəkdə Bankın fəaliyyətinin dayanıqlığını və inkişafını dəstəkləmək üçün zəruri hesab etdiyi tədbirləri görür.

Beynəlxalq kredit reyting agentlikləri mütəmadi olaraq Azərbaycan Respublikasının kredit reytingini qiymətləndirirlər. Fitch və S&P Azərbaycan Respublikasının reytingini “BB+” olaraq qiymətləndirmişdir. Moody’s Investors Service, ölkə üçün “Ba2” kredit reytingini təyin etmişdir.

Azərbaycan Respublikasının gələcək iqtisadi inkişafı əsasən hökumətin vergi, hüquq, tənzimləyici və siyasi islahatlarla birlikdə həyata keçirdiyi iqtisadi, maliyyə və pul tədbirlərinin səmərəliliyindən asılıdır. Rəhbərlik Bankın fəaliyyətinə təsir göstərəcək iqtisadi mühitdəki bütün islahatları və nəticədə onların maliyyə vəziyyətinə necə təsir göstərə biləcəyini proqnozlaşdırmaq iqtidarında deyil. Rəhbərlik hazırda müxtəlif neft qiymətləri üzrə həssaslıq təhlili həyata keçirir və biznesin davamlılığını təmin etmək üçün müvafiq tədbirlər planı hazırlayır.

2020-ci ilin sentyabr ayında Qarabağ bölgəsində (ölkənin cənub-qərb ərazisində yerləşir və beynəlxalq səviyyədə Azərbaycan Respublikasının ərazisi olaraq tanınır) həll olunmamış münaqişənin yenidən alovlanması, Azərbaycan Respublikası ilə Ermənistan silahlı qüvvələri arasında işğal olunmuş ərazilərdə toqquşmalarla nəticələnmişdir. Buna cavab olaraq, hər iki ölkədə komendant saati tətbiq edilmiş və hərbi səfərbərlik elan edilmişdir. Hərbi əməliyyatların əsasən Azərbaycan Respublikasının qərb bölgəsində aparılmasına baxmayaraq, Azərbaycan Respublikasının bütün ərazilərini əhatə edən komendant saati, paytaxt Bakı da daxil olmaqla, digər regionlardakı iş yerlərinə də müəyyən qədər öz təsirini göstərmişdir. Qarabağ münaqişəsi zonasında atəşkəsə və döyüşlərin dayandırılmasına 10 noyabr 2020-ci il tarixində tam olaraq nail olunmuşdur. Dövlətin azad edilmiş bölgələrdəki fəaliyyətinin makroiqtisadi təsirlərinin səviyyəsini hesabat tarixinə tam olaraq müəyyən etmək mümkün deyil.

Yuxarıda təsvir olunan hadisələr və şərtlər təşkilatların əvvəllər qarşılaşmadığı müxtəlif qeyri-müəyyənliklər və risklər yaratmışdır. Yuxarıda göstərilən hadisələr Bankın 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il və sonrakı dövrdə maliyyə nəticələrinə əhəmiyyətli təsir göstərmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

2. MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRTİB EDİLMƏSİNİN ƏSASLARI

(a) Uyğunluq bəyənəti

Hazırkı maliyyə hesabatları ədalətli dəyər, mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər (MZHƏD) və digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyerdə təsnifləşdirilən (DMGƏD) maliyyə alətlərinin ilkin tanınmasının dəyişməsi ilə Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) uyğun olaraq ilkin dəyər metoduna əsasən tərtib edilmiş və Bankın gələcəkdə fasiləsizlik prinsipinə uyğun olaraq fəaliyyətini davam etdirə biləcəyi ehtimalı əsasında hazırlanmışdır. Qeyd olunan maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında istifadə edilən əsas uçot siyasətləri aşağıda göstərilir.

Fasiləsizlik prinsipi

Bu maliyyə hesabatları Bankın gələcəkdə fasiləsizlik prinsipinə uyğun olaraq fəaliyyətini davam etdirə biləcəyi ehtimalı əsasında hazırlanmışdır.

(b) Qiymətləndirmə əsasları

Maliyyə hesabatları ilkin dəyər əsasında hazırlanmışdır (2019-cu ilin maliyyə hesabatları ilkin dəyər prinsipi əsasında hazırlanmışdır).

(c) Əməliyyat və təqdimat valyutası

Bankın əməliyyat valyutası Azərbaycan Respublikasının milli valyutası olan və baş verən əksər hadisələrin və onlarla bağlı vəziyyətlərin iqtisadi mahiyyətini əks etdirən Azərbaycan Manatıdır (“AZN”).

31 dekabr 2020-ci il tarixinə xarici valyuta qalıqlarının çevrilməsi üçün əsas mübadilə məzənnəsi aşağıdakı kimi olmuşdur: 1 ABŞ dolları = 1.7000 AZN və 1 Avro = 2.0890 AZN (31 dekabr 2019-cu il: 1 ABŞ dolları = 1.7000 AZN və 1 Avro = 1,9035 AZN).

Azərbaycan Manatı (AZN) həmçinin bu maliyyə hesabatlarının məqsədləri üçün təqdimat valyutasıdır.

Hər hansı digər müddə qeyd olunmadıqda, AZN-lə ifadə edilən maliyyə məlumatları ən yaxın minliyə kimi yuvarlaqlaşdırılmışdır.

(d) Ehtimal və mühakimələrin tətbiqi

Bank növbəti maliyyə ili ərzində hesabatlarda əks etdirilən məbləğlərə və aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyərində təsir göstərən ehtimallar və mülahizələr irəli sürür. Həmin ehtimallar və mülahizələr müntəzəm olaraq rəhbərliyin təcrübəsinə və digər amillərə, həmçinin rəhbərliyin fikrincə mövcud şəraitə uyğun olaraq əsaslandırılmış gələcək hadisələr üzrə təxminlərə əsasən təhlil edilir. Uçot siyasətinin tətbiqi zamanı rəhbərlik həmçinin peşəkar mülahizələr və ehtimallar irəli sürür. Maliyyə hesabatlarında əks etdirilən məbləğlərə daha çox təsir göstərən peşəkar mülahizələr və növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin qalıq dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb olan ehtimallara aşağıdakılar daxildir:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

EOKZ ehtiyatının ölçülməsi

EOKZ-un ölçülməsi metodologiyasının, modelin və giriş məlumatlarının müəyyən edilməsini özündə birləşdirdən mühüm bir təxmindir. EOKZ ölçülməsi üzrə metodologiya 27 sayılı Qeyddə açıqlanır. Aşağıdakı komponentlərin kredit zərəri ehtiyat üzrə əhəmiyyətli təsiri vardır: defoltun müəyyən edilməsi, KRƏA, defolt ehtimalı (“DE”), Defolt vəziyyətində riskə məruz qalma (“DVRMQ”) və defolt zamanı yaranan zərər (“DZYZ”), eləcə də makroiqtisadi ssenarilər modelləri. Bank müntəzəm olaraq ehtimal olunan kredit zərəri və faktiki zərər arandakı fərqlərin azaldılması üçün model və giriş məlumatlarını yoxlayır və nəzərdən keçirir. Perspektiv məlumatlar da daxil olmaqla, EOKZ ölçülməsi üzrə ətraflı məlumatlar 27 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Təkrarlanan kredit alətləri (məsələn kredit kartları və limitdən çox istifadələr) üzrə kredit riskləri

Müəyyən kredit alətləri üzrə Bankın kredit itkilərinə məruz qalması riski hətta bu alət üzrə müqavilə şərtlərində göstərilmiş müddətdən daha artıq ola bilər. Bu istisna, həm kredit həm də kredit verilməsi üzrə istifadə edilməmiş öhdəliklər kimi elementlərdən ibarət olan və Bankın müqavilə çərçivəsində müştəridən ödənişləri geri tələb etmə və ya verilməmiş kredit məbləğini ləğv etmə kimi imkanlarının da praktiki olaraq kredit riskinə məruz qalma səviyyəsini məhdudlaşdırma bilmədiyi müəyyən təkrarlanan kredit alətlərinə tətbiq edilir.

Belə alətlər üzrə Bank EOKZ məbləğini Bankın kredit riskinə məruz qaldığı faktiki müddət üzrə hesablayır və EOKZ məbləğinə rəhbərliyin bu alətlə həyata keçirdiyi tədbirlər nəticəsində düzəlişlər edilmir. Bu istisnanın tətbiq edilməsi mülahizələrdən istifadə olunmasını tələb edir. Rəhbərlik həm pərakəndə həm də kommersiya kreditləri üzrə bu istisnadan istifadə edərkən öz təxmin və fərziyyələrinə istinad etmişdir. Bank bu istisnadan istifadə edərkən kredit alətlərinin aşağıdakı xüsusiyyətləri nəzərə almışdır: (a) hər hansı bir sabit ödəmə müddəti və ya ödəniş strukturu mövcud deyil, (b) praktikada müqavilə şərtlərindən irəli gələrək müqavilənin ləğv edilməsi kredit riskinə məruz qalma səviyyəsinin gündəlik idarə olunması prosesinin nəticəsi olaraq həyata keçirilmir və müqavilənin ləğvi yalnız Bankın kredit alətinin fərdi təhlili zamanı artması ilə bağlı məlumatlar əldə etdikdə baş verir, (c) kredit riskinə məruz qalma riski kollektiv qaydada idarə olunur. Əlavə olaraq Bank EOKZ məbləğinin hesablanması üçün müddəti, eləcə də riskə məruz qalmanın başlanması və başa çatması tarixlərini təyin edərkən mülahizələrdən istifadə etmişdir.

Bank aşağıdakılarla bağlı tarixi məlumatlardan və öz təcrübəsindən istifadə etmişdir: (a) bənzər kredit alətləri üzrə Bankın kredit riskinə məruz qalması müddəti, eləcə də kredit aləti üzrə son əhəmiyyətli dəyişikliyin baş verməsi tarixi və müvafiq olaraq KRƏA dəyərləndirilməsi üçün ilkin nöqtənin təyin edilməsi (b) bənzər kredit alətləri üzrə KRƏA təyin edilmə anından sonra defolt halının baş verməsi anına qədər olan zaman müddəti və (c) kredit riskinin idarə olunması ilə bağlı tədbirlər (məsələn istifadə edilməmiş kredit məbləğinin azaldılması və ya ləğv edilməsi), gözlənilən başa çatma tarixinə təsir edən öncədən ödənişlər və bu kimi digər amillər. Bu amilləri tətbiq edərkən Bank təkrarlanan kredit alətləri portfelinə alt kateqoriyalara bölür və tarixi məlumatlara və təcrübəyə əsaslanaraq ən uyğun sayılan müvafiq amilləri bu alt kateqoriyalara tətbiq edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMƏDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Kredit Riski üzrə Əhəmiyyətli Artım (“KRƏA”)

Kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artdığını müəyyənləşdirmək üçün Bank, hesabat tarixinin sonunda maliyyə alətinin ömürlük müddəti ərzində baş verən defolt riskini ilk dəfə tanınma tarixində mövcud olan risk ilə müqayisə edir. Qiymətləndirmə hesabat dövrünün sonunda kredit riskinin müəyyən bir səviyyəsinə çatmağı deyil, kredit riskinin nisbi artımını nəzərə alır. Bank müştəri portfelinin davranış aspektləri də daxil olmaqla bir sıra amilləri əhatə edən xüsusi səy göstərmədən və xərc çəkmədən mövcud olan bütün məqbul və dəstəklənən gələcək məlumatları nəzərə alır. Bankın rəhbərliyi kredit riskinin artması üzrə davranış göstəricilərini kredit alətləri üzrə gecikmələrin baş verməsindən öncə təyin etmiş və istər fərdi kredit aləti səviyyəsində, istərsə də alətin aid olduğu portfel səviyyəsində müvafiq sayılan gələcəklə bağlı məlumatları kredit riskinin dəyərləndirilməsi zamanı nəzərə almışdır. 27 sayılı Qeydə nəzər salın.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Biznes modeli maliyyə aktivinin təsnifləşdirilməsini təyin edən amildir. Rəhbərlik biznes modellərinin dəyərləndirilməsi zamanı maliyyə alətləri üzrə birləşdirmə və portfelə aid etmə səviyyəsini təyin edərkən mülahizələrdən istifadə etmişdir. Satış əməliyyatlarını dəyərləndirərkən Bankın rəhbərliyi bu satışların müntəzəmliyi, zamanı və dəyəri barədə tarixi məlumatları, eləcə də satışın səbəbləri və gələcək satışlarla bağlı proqnozları nəzərə alır. Kreditin pisləşməsi ilə əlaqədar potensial itkilərin minimal həddə salınması ilə bağlı həyata keçirilən satış əməliyyatları “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin parametrlərinə uyğun gəlir. Alətin kredit riskinin idarə olunması ilə bağlı olmayan, müddəti bitməmiş həyata keçirilən digər satışlar da, fərdi və kollektiv qaydada müntəzəm olmadıqda və dəyər olaraq əhəmiyyət kəsb etmədikdə “toplamaq üçün saxlanılma” biznes modelinin çərçivəsində dəyərləndirilir. Bankın rəhbərliyi satış əməliyyatlarının əhəmiyyətli səviyyəsini bu satışların dəyərinin biznes modeli üzrə qiymətləndirilən portfelin dəyərinə olan nisbəti şəklində həmin portfelin orta müddəti üzrə təhlil edir. Əlavə olaraq, yalnız stressli vəziyyətlərdə və ya Bankın nəzarətindən kənar olan ayrıca bir hadisəyə cavab məqsədilə həyata keçirilməsi güman edilən satış əməliyyatları biznes modelinin məqsədləri üçün təsadüfi sayılır və müvafiq maliyyə alətlərinin təsnifləşdirilməsi prosesinə təsir göstərmir.

“Toplamaq üçün saxlanılma və satış” biznes modeli dedikdə, aktivlərin əsasən nağd vəsaitlərin toplanılması üçün saxlanılması ehtiva edilir, yalnız bu biznes modelinin məqsədlərinə nail olmaq üçün likvidlik ehtiyacının idarə olunması, müəyyən bir gəlir göstəricilərinə nail olunması və ya maliyyə aktivlərinin müddətlərinin bu aktivləri maliyyələşdirmək üçün istifadə edilən maliyyə öhdəliklərinin müddətlərinə uyğunlaşdırılması kimi bir sıra satış əməliyyatları da model çərçivəsində nəzərə alınır.

Yerdə qalan aktivlər kateqoriyası elə maliyyə aktivləri portfellerindən ibarətdir ki, nağd vəsaitlərin reallaşdırılmasının əsas təyinatı satış vasitəsilə, məsələn ticarət məqsədilə satışın elementlərinin açıq şəkildə nəzərə çarpan olduğu hallar üçün nəzərdə tutulmuşdur.

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının dəyərləndirilməsi (“YƏMFÖ”)

Nağd vəsaitlər axınının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişlərindən ibarət olmasının təyin edilməsi mülahizələrdən istifadəni tələb edir. Pulun zaman dəyəri elementi müəyyən hallarda məsələn müqavilə üzrə faiz dərəcəsi dövrü olaraq dəyişdirilir amma bu dəyişikliklərin tezliyi borc aləti üzrə nəzərdə tutulan əsas faiz dərəcəsi göstəricisinə uyğun olmadıqda dəyişdirilə bilər. Buna misal olaraq faizləri üç aylıq banklararası faiz dərəcəsinə uyğun olaraq ödənilən, yalnız faiz dərəcəsinin həyət ay düzəldilən maliyyə alətlərini göstərmək olar. Pulun zaman dəyərinin dəyişdirilməsinin təsiri müvafiq alət üzrə nağd pul vəsaitləri axınının YƏMFÖ xarakterli bənzər maliyyə aləti üzrə

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

nağd pul vəsaitləri axını ilə müqayisə edilərək dəyərləndirilir. Dəyərləndirmə məntiqli görünən bütün mümkün ssenarilər üçün, o cümlədən maliyyə bazarlarında baş verməsi mümkün olan maliyyə stressi vəziyyətləri üçün aparılmışdır. Nağd pul vəsaitləri ilə bağlı yaranan ssenarinin bənzər alətlər üzrə mövcud olan göstəricilərdən fərqli olduğu hallarda, dəyərləndirilən alət üzrə yaranan nağd pul vəsaitləri YƏMFÖ olaraq nəzərə alınmır və bu alət MVZƏD maliyyə aləti olaraq təsnifləşdirilir.

Bankın rəhbərliyi müqavilə üzrə nəzərdə tutulan nağd pul vəsaitlərinin axınını dəyişdirmək qabiliyyətinə malik olan müqavilə şərtlərini təyin etmiş və nəzərə almışdır. Kredit sazişinin müddəalarına görə vaxtından öncə ödənişlərin mümkün olması və bu ödənişlərin əsas məbləğ və hesablanmış faizlərlə, eləcə də öncədən ödənişlə bağlı müştəridən alınmalı olan haqq və komissiyalarla bağlı olması halında YƏMFÖ üzrə kriteriyalar yerinə yetirilmiş sayılır. Aktiv üzrə əsas məbləğə ilkin tanınma zamanı mövcud olan ədalətli dəyərlə sonrakı dövrlərdə əsas məbləğ üzrə ödənişlər (yəni effektiv faiz dərəcəsinə istisna etməklə hesablanmış faiz ödənişləri nəzərə alınmadan yerdə qalan məbləğ) arasındakı fərq aid edilir. Bu prinsipə istisna olaraq standart həm də müəyyən ilkin ödəmə xüsusiyyətlərinə malik olan və aşağıdakı YƏMFÖ şərtlərinə cavab verən alətlərin də nəzərə alınmasına icazə verir: (i) maliyyə aktivi ilkin olaraq premiya və ya diskontla hazırlanmışdır, (ii) öncədən ödəniş məbləği müqavilə üzrə nəzərdə tutulmuşdur və əsas məbləğ, hesablanmış faizlər və məntiqli sayılan məbləğdə olmaqla müqaviləyə əvvəlcədən xitam verməklə bağlı kompensasiya ilə bağlıdırsa, və (iii) öncədən ödəniş imkanı yaradan müddəanın ədalətli dəyəri ilkin tanınma zamanı əhəmiyyətli sayılmır.

Bankın kredit müqavilələrində nəzərdə tutulmuş müddəalar müəyyən makroiqtisadi və ya tənzimləmə ilə bağlı yaranmış hallara cavab olaraq faiz dərəcələrinə dəyişikliyin edilməsinə icazə verir. Bankın rəhbərliyi mülahizələrdən istifadə etməklə bank sektorunda rəqabətin mövcud olması və Bankdan kredit alan müştərilərin potensial olaraq kreditləri yenidən maliyyələşdirmə imkanlarının olması fonunda faiz dərəcələrinin bazar faiz dərəcələrinə nisbətən artırılmasının mümkün olmaması qənaətinə gəlmiş və bu hal üzrə yaranan nağd pul vəsaitlərini YƏMFÖ çərçivəsində dəyərləndirmişdir.

Maliyyə aktivlərinin dəyişdirilməsi

Maliyyə aktivləri üzrə müqavilə şərtlərində dəyişikliklər baş verdikdə (məsələn şərtlər yenidən razılaşdırıldıqda), Bankın rəhbərliyi ilk olaraq dəyişikliyin əhəmiyyətliliyinə, ilkin tanınmış maliyyə aktivinə xitam verilməsi və ədalətli dəyerdə yeni maliyyə aktivinin tanınması zərurətinə nəzər yetirir. Bu dəyərləndirmə əsasən müvafiq mühasibat siyasətində təsvir edilmiş keyfiyyət parametrlərinə əsaslanır və kifayət qədər mülahizələrdən istifadə olunmasını tələb edir. Xüsusən də Bankın rəhbərliyi kredit dəyərsizləşməsinə məruz qalmış və şərtləri yenidən razılaşdırılmış maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması və ikin tanınma zamanı kredit itkisinə məruz qalmış yeni alətin tanınmasına zərurətin olması məsələsində mülahizələrdən istifadə edir. Tanınmaya xitam verilməsi üzrə dəyərləndirmə zamanı müqavilə şərtlərinə edilən dəyişikliklərin kredit aləti üzrə gözlənilən (məhz müqavilə üzrə deyil gözlənilən) nağd pul vəsaitlərin hərəkətinə edilən təsir üzrə risk və mükafatlar nəzərə alınır.

Əmlak və avadanlıqların faydalı istifadə müddəti

Bank, binalar və avadanlıqların qalan faydalı ömürlərini hər maliyyə ilinin sonunda qiymətləndirir. Gözləmələr əvvəlki təxminlərdən fərqlənirsə, dəyişikliklər “Mühasibat uçotu siyasəti, uçot təxminlərində dəyişikliklər və xətalər” adlı 8 sayılı MUBS-ə uyğun olaraq uçot qiymətləndirməsində dəyişiklik hesab olunur. Bu təxminlər binalar və avadanlıqların balans dəyəri və mənfəət və ya zərərdə tanınmış amortizasiya məbləğinə əhəmiyyətli təsir göstərə bilər.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivinin tanınması

Bankın rəhbərliyi 31 dekabr 2020-ci il tarixinə 59,577 min AZN məbləğində (2019-cu il: 51,670 min AZN) təxirə salınmış mənfəət vergisi aktivinə qarşı qiymətləndirmə ehtiyatı təmin etmişdir. Təxirə salınmış vergi aktivlərinin qalığı dəyəri müvafiq olaraq 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərində sifirə bərabər olmuşdur.

İcarə öhdəliklərinin qiymətləndirilməsi və aktivlərdən istifadə hüququ

16 sayılı MHBS-in tətbiqi aktivlər və icarə öhdəliklərindən istifadə hüququna dair mülahizələr aparmağı tələb edir. İcarə müddətini təyin edərkən, Bank yeniləmə seçimlərini həyata keçirmək üçün iqtisadi stimula yaradan bütün amilləri və halları (və ya ləğvetmə seçimlərini etməməyi) nəzərə alır. Müqavilənin icarə elementlərinə malik olub-olmadığını qiymətləndirmək də mühakimə tələb edir. İcarə öhdəliklərini hesablamaq məqsədilə istifadə olunan müvafiq diskont dərəcəsini müəyyənləşdirmək üçün təxminlərin edilməsi tələb olunur.

Müştərilərə verilmiş restrukturizasiya olunmuş kreditlərin ədalətli dəyəri və Fərmana əsasən Mərkəzi Bankdan bazar qiymətindən aşağı borc götürülməsi

Maliyyə hesabatlarına dair 21 sayılı Qeyddə açıqlandığı kimi, Fərmana əsasən Bank ARMB-dən illik 0.1% faiz dərəcəsi ilə 2,977 min AZN məbləğində (2019-cu il: 4,685 min AZN) borc götürmüş və 1% faiz dərəcəsi ilə 7,300 min AZN məbləğində (2019-cu il: 7,427 min AZN) müştərilərə verilmiş kreditləri restrukturizasiya etmişdir. Bu Fərmana əsasən yaranan həm borc vəsaitləri, həm də kreditlər üçün şərtlər ilkin tanınmada olduğu kimi normal bazar şərtlərinə uyğun gəlmədiyindən, Bank oxşar maliyyə alətləri üzrə bazar dərəcəsindən istifadə edərək bu maliyyə alətlərini ədalətli dəyərlə tanımışdır. Bənzər kreditlərin diskontlaşdırılması üçün istifadə olunan bazar dərəcəsi müvafiq olaraq ARMB-dən alınan borclar üzrə 19-20% (2019-cu il: 19-20%) və 6.25% (2019-cu il: 7.5%) təşkil etmişdir.

3. ƏHƏMİYYƏTLİ UÇOT SİYASƏTLƏRİ

(a) Xarici valyuta

Xarici valyutalarda əməliyyatlar onların həyata keçirildiyi tarixlərdə qüvvədə olan məzənnələrlə Bankın əməliyyat valyutasına çevrilir.

Hesabat tarixinə xarici valyutalarda əks olunmuş maliyyə aktivləri və öhdəlikləri həmin tarixdə olan məzənnə ilə yenidən əməliyyat valyutasına çevrilir. Maliyyə maddələri üzrə xarici valyuta gəliri və ya itkisi, dövr ərzində effektiv faiz və ödənişlər nəzərə alınmaqla, dövrün əvvəlində əməliyyat valyutasının amortizasiya edilmiş dəyərlə hesabat dövrünün sonunda məzənnəyə uyğun çevrilmiş xarici valyutada amortizasiya edilmiş dəyər arasında olan fərkdir.

Xarici valyutada ifadə olunan və ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən qeyri-maliyyə aktivləri və öhdəlikləri ədalətli dəyər müəyyən edildiyi tarixdə olan məzənnə ilə əməliyyat valyutasına çevrilir. Xarici valyutada ilkin dəyər əsasında qiymətləndirilən qeyri-maliyyə aktivlər və öhdəliklər əməliyyat tarixinə olan məzənnə ilə çevrilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Satıla bilən kapital alətlərinin konvertasiyası zamanı yaranan fərqlər istisna olmaqla, konvertasiya zamanı yaranan xarici valyuta fərqləri mənfəət və ya zərəyə aid edilir. Fərq dəyərsizləşmə səbəbindən baş vermədikdə, bu halda digər məcmu gəlirdə tanınan xarici valyuta fərqləri mənfəət və ya zərərdə yenidən təsnif olunur.

(b) Faizlər

Effektiv faiz dərəcəsi

Faiz gəlirləri və xərcləri effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə mənfəət və zərərdə tanınır.

“Effektiv faiz dərəcəsi” maliyyə alətinin gözlənilən istifadə müddəti boyu gələcək pul ödənişləri və alışıları dəqiq olaraq:

- maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyərində; və ya
- maliyyə öhdəliyinin amortizasiya dəyərində

diskontlaşdırılan dərəcədir.

Alınmış və yaradılmış kredit-dəyərsizləşmiş aktivlər istisna olmaqla, digər maliyyə alətləri üçün effektiv faiz dərəcəsinə hesablayarkən Bank gələcək pul vəsaitlərini maliyyə alətlərinin bütün müqavilə şərtlərini nəzərə almaqla, lakin, kredit zərərlərini nəzərə almadan qiymətləndirir. Alınmış və ya yaradılmış kredit-dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri üçün kredit-uyğunlaşdırılmış effektiv faiz dərəcəsi, ehtimal olunan kredit zərərləri daxil olmaqla gələcək pul vəsaitlərindən istifadə edilməklə hesablanır.

Effektiv faiz dərəcəsinin hesablanmasına effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan əməliyyat xərcləri və ödənilmiş və ya alınmış haqlar və ya bəndlər daxildir. Əməliyyat xərclərinə maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin alınmasına və ya verilməsinə bilavasitə tətbiq edilə bilən məxsusi xərclər daxildir.

Amortizasiya edilmiş dəyər və ümumi qalıq dəyəri

Maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin “amortizasiya edilmiş dəyəri” maliyyə aktivlərinin və ya maliyyə öhdəliklərinin ilkin tanınmada uçotu əsas ödənişləri çıxmaqla, ilkin məbləğ və ödəniş məbləği arasında hər hansı fərqin effektiv faiz metodundan istifadə etməklə, xalis amortizasiyanı daxil etməklə və ya çıxmaqla və maliyyə aktivləri üçün hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırmaqla hesablanan məbləğdir.

Amortizasiya dəyərində hesablanan “maliyyə aktivinin ümumi qalıq dəyəri” maliyyə aktivinin hər hansı ehtimal olunan kredit zərəri ehtiyatına uyğunlaşdırılmazdan əvvəl amortizasiya edilmiş dəyəridir.

Faiz gəlirləri və xərclərinin hesablanması

Maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin effektiv faiz dərəcəsi maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin ilkin tanınması zamanı hesablanır. Faiz gəlirləri və ya xərclərinin hesablanması zamanı effektiv faiz dərəcəsi aktivin (aktiv kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə) ümumi balans dəyərinə və ya öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyərinə tətbiq edilir. Effektiv faiz dərəcəsi faizin bazar dərəcələrində yerdəyişmələri əks etdirməsi üçün dəyişən dərəcəli alətlərin pul hərəkətinin dövrü olaraq təkrar qiymətləndirilməsinin nəticəsi olaraq yenilənir.

Lakin, ilkin tanınmadan sonra kredit-dəyərsizləşən maliyyə aktivlərinin faiz gəlirləri isə effektiv faiz dərəcəsinə maliyyə aktivinin amortizasiya edilmiş dəyərinə tətbiq etməklə hesablanır. Aktiv artıq kredit-dəyərsiz olmadıqda faiz gəlirləri yenə ümumi balans dəyərində hesablanır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

İlkin tanınma zamanı kredit üzrə dəyərsizləşmiş aktivlər üçün faiz gəliri aktivin amortizasiya edilmiş dəyərində kredit üzrə düzəliş edilmiş effektiv faiz dərəcəsi tətbiq edilməklə hesablanır. Aktivin kredit riski azaldıqda belə faiz gəliri ümumi balans dəyəri əsasında hesablanır.

Təqdimat

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər hesabatında təqdim olunan effektiv faiz metodu ilə hesablanan faiz gəlirlərinə amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanan maliyyə aktivləri üzrə faizlər daxildir.

Mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlirlər hesabatında təqdim olunan faiz xərclərinə amortizasiya dəyərində hesablanan maliyyə öhdəlikləri üzrə faizlər daxildir.

(c) **Haqq və kommissiyalar**

Maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyi üzrə effektiv faiz dərəcəsinin tərkib hissəsi olan haqq və kommissiya gəlirləri və xərcləri effektiv faiz dərəcəsinə daxil edilir (bax: Qeyd 3(b)).

Kreditlə əlaqəli haqlar, kredit xidməti haqları və kredit gəlirliliyinin tərkib hissəsi sayılan digər haqlar əlaqədar əməliyyat xərcləri ilə birlikdə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə maliyyə alətinin proqnoz edilən müddəti boyu faiz gəlirlərinə köçürülür və amortizasiya edilir.

Mühasibat xidməti haqları, investisiya idarəçiliyi haqları, satış komissiyası, yerləşdirmə haqları, sindikasiya haqları daxil olmaqla digər haqq və kommissiya gəlirləri əlaqədar xidmətlər göstərildikcə tanınır. Kredit öhdəliyi üzrə kredit vəsaitlərinin istifadəsi gözlənilmədiyi halda kredit öhdəliyi üzrə əlaqədar haqlar öhdəlik dövrü boyu düzxətli şəkildə tanınır.

Bankın maliyyə hesabatında tanınan maliyyə aləti ilə nəticələnən müştəri ilə müqavilə qismən 9 saylı MHBS, qismən də 15 saylı MHBS çərçivəsində ola bilər. Belə olduğu təqdirdə Bank müqavilənin 9 saylı MHBS-ə aid olan hissəsini ayırmaq və ölçmək üçün əvvəlcə 9 saylı MHBS-i, daha sonra qalan hissəyə 15 saylı MHBS-i tətbiq edir.

Digər haqq və kommissiya xərcləri əsasən qəbul edilən xidmət xərcləri kimi göstərilmiş əməliyyat və xidmət haqlarına aid edilir.

Növbəti cədvəldə müştərilərlə müqavilələr üzrə öhdəliklərin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, habelə əhəmiyyətli ödəniş şərtləri və müvafiq gəlir tanınma siyasətləri haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

Xidmət növü	İcra öhdəliklərinin yerinə yetirilmə mahiyyəti və zamanlaması, o cümlədən əhəmiyyətli ödəniş şərtləri	MHBS 15-ə əsasən gəlirin tanınması
Pərakəndə və korporativ bank xidmətləri	Bank overdraft xidmətləri, pərakəndə və korporativ müştərilərə bankçılıq, xarici valyuta, kredit kartı və xidmət haqlarının ödənişi xidmətlərini göstərir. Daxili mübadilə, xarici valyuta əməliyyatları və overdraftlar üzrə əməliyyat əsaslı haqlar müştəri hesabından əməliyyatlar həyata keçirildikdə tutulur.	Əməliyyatlarla bağlı gəlir əməliyyatın həyata keçirildiyi zaman tanınır.
Təminat və akkreditivlər	Bank öz müştərilərinə təminat və akkreditivlər verir.	Təminat və akkreditivlərin verilməsi haqlarından daxil olan gəlir belə müqavilələrin ödəniş tarixində olan dövr ərzində tanınır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHM DAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(d) Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitlərinə və onların ekvivalentlərinə ARMB-də və digər banklarda saxlanılan əsginaslar və sikkə pullar, blokləşdirilməmiş hesab qalıqları (nostro hesablar) və ədalətli dəyərinin dəyişmə riski çox aşağı olan və Büro tərəfindən qısamüddətli öhdəliklərin idarə olunmasında istifadə edilən, ilkin ödəniş müddəti üç aydan az olan yüksək likvidli maliyyə aktivləri daxildir. ARMB-də saxlanılan məcburi ehtiyatlar onların çıxarılması ilə bağlı məhdudiyyətləri nəzərə alaraq pul vəsaitlərinin ekvivalentlərinə aid edilmir. Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri amortizasiya edilmiş dəyər əsasında əks olunur.

(e) Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

(i) *Təsnifat*

Maliyyə aktivini amortizasiya dəyərində, digər məcmu gəlir vasitəsilə ədalətli dəyerdə (“DMGVƏD”) ölçülmüş dəyerdə və ya mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyerdə (“MZVƏD”) təsnif edilir.

Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərin hər ikisinə cavab verdikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, amortizasiya olunmuş dəyərində ölçülür:

- Müqavilə üzrə pul axınlarını toplamaq üçün aktivləri saxlamaq məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- Müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faizin ödənişlərindən (YƏMFÖ) ibarət olan pul axınlarına təkan verir.

Maliyyə aktivini aşağıdakı şərtlərin hər ikisini ödədikdə və MZVƏD kimi müəyyən edilmədikdə, DMGVƏD-də ölçülür:

- Həm müqavilə üzrə pul axınlarının toplanması və həm də maliyyə aktivlərinin satılması məqsədi daşıyan biznes modeli çərçivəsində saxlanılır; və
- Müqavilə şərtləri müəyyənləşdirilmiş tarixlərdə ödənilməmiş əsas məbləğ üzrə yalnız əsas məbləğ və faizin ödənişlərindən ibarət olan pul axınlarına təkan verir.

Ticarət üçün nəzərdə tutulmayan kapital qoyuluşunun ilkin tanınması zamanı Bank ədalətli dəyərədəki sonrakı dəyişiklikləri digər məcmu gəlirdə (DMG) təqdim etməyi seçə bilər. Bu seçim hər bir kapital qoyuluşu üçün ayrıca edilir.

Bütün digər maliyyə aktivləri MZVƏD-də ölçülən alətlər olaraq kimi təsnif edilir.

Biznes modelinin qiymətləndirilməsi

Bank maliyyə aktivinin saxlandığı biznes modelinin məqsədini qiymətləndirəcək, çünki, bu, biznesin idarə olunması və məlumatların rəhbərliyə təqdim edilməsi üsulunu daha düzgün əks etdirir. Bu zaman aşağıdakı məlumatlar nəzərə alınır:

- portfel üçün müəyyən edilmiş siyasətlər və məqsədlər, həmin siyasətlərin praktikada tətbiqi, o cümlədən rəhbərliyin strategiyasının müqavilə üzrə faiz gəlirlərinin əldə edilməsinə, xüsusi faiz dərəcəsi profilinin saxlanmasına, maliyyə aktivlərinin müddətinin həmin aktivləri maliyyələşdirən öhdəliklərin müddətinə uyğunlaşdırılmasına və ya aktivlərin satışı vasitəsilə pul axınlarının realizasiyasına fokuslanıb-fokuslanmaması;

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

- portfelin göstəricilərinin necə qiymətləndirilməsi və Bankın rəhbərliyinə necə çatdırılması;
- biznes modelinin (və həmin biznes modeli çərçivəsində saxlanılan maliyyə aktivlərinin) performansına təsir edən risklər və bu risklərin necə idarə olunması;
- biznesin menecerlərinin necə mükafatlandırılması – məsələn, mükafatlandırma idarə olunan aktivlərin ədalətli dəyərindən və ya toplanmış pul axınlarından asılıdır; və
- əvvəlki dövrlərdə satışların tezliyi, həcmi və müddəti, bu satışların səbəbləri və gələcək satış fəaliyyəti barədə gözləntilər. Bununla belə, satış fəaliyyəti barədə məlumat ayrıca deyil, maliyyə aktivlərinin idarə olunması üzrə Bankı məqsədinə necə nail olunmasının və pul axınlarının necə realizasiya edilməsinin ümumi qiymətləndirilməsi çərçivəsində nəzərə alınır.

Kommersiya məqsədləri üçün saxlanılan və ya fəaliyyəti ədalətli dəyər əsasında qiymətləndirilən maliyyə aktivləri MZVƏD ilə qiymətləndirilir, belə ki, onlar nə müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin yığılı, nə də həm müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin yığılı, həm də maliyyə aktivlərinin satışı üçün saxlanılır.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsi

Bu qiymətləndirmənin məqsədləri üçün “əsas məbləğ” dedikdə, ilkin tanınma zamanı maliyyə alətinin ədalətli dəyəri nəzərdə tutulur. “Faiz” dedikdə, pulun zaman dəyəri, müəyyən dövr ərzində ödənilməmiş əsas məbləğlə bağlı kredit riski və digər əsas kredit riskləri və xərcləri (məs. likvidlik riski və inzibati xərclər), eləcə də mənfəət marjası üçün ödəniş nəzərdə tutulur.

Müqavilə üzrə pul axınlarının yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olub-olmamasının qiymətləndirilməsində Bank alətin müqavilə şərtlərini nəzərə alacaq. Bu qiymətləndirmə maliyyə aktivində həmin aktivin bu şərtə əməl etməməsi ilə nəticələnən, müqavilə üzrə pul axınlarının müddəti və ya məbləğini dəyişə bilən müqavilə şərtinin olub-olmamasını əhatə edəcək. Qiymətləndirmə zamanı Bank aşağıdakıları nəzərə alacaq:

- pul axınlarının məbləği və müddətini dəyişəcək şərti hadisələr;
- kapitalın borca nisbətini xüsusiyyətləri;
- vaxtından əvvəl ödəniş və müddətin uzadılma şərtləri;
- bankın iddiasını müəyyənləşdirilmiş aktivlərdən pul axınlarına məhdudlaşdıran şərtlər məs. reqressiz aktivlər; və
- pulun zaman dəyəri üzrə ödənişi dəyişən xüsusiyyətlər – məs. faiz dərəcələrinin mütəmadi olaraq yenilənməsi.

Təkrar təsnifat

Maliyyə aktivləri, Bankın maliyyə aktivlərini idarə etməsi üzrə biznes modelini dəyişməsindən sonrakı dövr istisna olmaqla, ilkin tanınmadan sonra yenidən təsnif edilmir.

Bank maliyyə aktivlərini idarə etməsi üzrə biznes modelini dəyişdikdə maliyyə aktivlərini də yenidən təsnif etməlidir. Belə dəyişikliklərin nadir hallarda baş verəcəyi gözlənilir. Belə dəyişikliklər Bankın rəhbərliyi tərəfindən xarici və daxili dəyişikliklər nəticəsində müəyyən edilir və Bankın əməliyyatları üçün əhəmiyyətli və kənar təərəflərə nümayiş etdirilə bilən şəkildə olmalıdır. Müvafiq olaraq Bankın biznes modelində dəyişiklik yalnız Bank əməliyyatları üçün əhəmiyyətli olan fəaliyyətə başladığında və ya belə fəaliyyətə xitam verdikdə baş verir; məsələn, Bank hər hansı biznes xətti əldə etdikdə, satdıqda və ya xitam verdikdə.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(ii) Tanınmanın dayandırılması

Maliyyə aktivləri

Bank maliyyə aktivini tanımağı o zaman dayandırır ki, maliyyə aktivindən gələn pul vəsaitlərinə olan müqavilə hüquqlarının müddəti bitir və ya əməliyyatda müqavilə üzrə pul vəsaitlərini almaq hüququnu ötürür ki, bu halda maliyyə aktivlərinə sahib olmaqla bağlı bütün risklər və faydalar da ötürülür və ya Bank sahibliklə bağlı bütün riskləri və faydaları nə ötürür, nə də özündə saxlayır və maliyyə aktivinə nəzarəti özündə saxlamır.

Maliyyə aktivinin tanınması dayandırıldıqda aktivin ümumi balans dəyəri (və ya aktivin tanınması dayandırılmış hissəsinə ayrılmış ümumi balans dəyəri) və alınan təzminatın cəmi (i) (götürülmüş hər hansı yeni öhdəlik çıxılmaqla əldə edilmiş hər hansı yeni aktiv daxil olmaqla) və (ii) digər məcmu gəlirlərdə tanınan hər hansı toplam gəlir və zərər arasındakı fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Bank maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında tanınan aktivlərin ötürüldüyü əməliyyatlarda iştirak edir, lakin, köçürülən aktivlər və ya onların bir qisminə aid risk və qazancların ya hamısını, ya da əhəmiyyətli hissəsini saxlayır. Belə hallarda ötürülən aktivlərin tanınması dayandırılmaz. Belə əməliyyatlara misal kimi qiymətli kağızların icarəsini və satış və repo əməliyyatlarını göstərmək olar.

Bankın maliyyə aktivini üzrə risk və mülkiyyət hüquqlarının əhəmiyyətli hissəsini saxlamadığı, ötürmədiyi və aktiv üzərində nəzarəti saxladığı əməliyyatlarda Bank ötürülən aktivin dəyərindəki dəyişikliklərin təsirinə məruz qaldığı dərəcədə aktivini tanımaqda davam edir.

Maliyyə öhdəlikləri

Bank müqavilə üzrə öhdəlikləri yerinə yetirildikdə və ya ləğv edildikdə və ya müddəti bitdikdə maliyyə öhdəliyini tanımağı dayandırır.

(iii) Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin dəyişdirilməsi

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri dəyişərsə, Bank dəyişmiş aktiv üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişib-dəyişmədiyini qiymətləndirir. Pul vəsaitlərində əhəmiyyətli fərqlər olduğu təqdirdə (“əhəmiyyətli dəyişiklik” adlandırılan) ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə üzrə hüquqların vaxtı keçmiş sayılır. Belə olan halda ilkin maliyyə aktivinin tanınması dayandırılır və yeni maliyyə aktivini müvafiq əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyərdə tanınır. Dəyişikliklə bağlı istənilən haqların uçuotu aşağıdakı şəkildə aparılır:

- yeni aktivin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi haqları və müvafiq əməliyyat xərclərinin ödəniş haqları aktivin ilkin qiymətləndirilməsinə daxil edilir; və
- digər haqlar tanınmanın dayandırılması üzrə gəlir və ya zərərin bir hissəsi kimi mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Mövcud maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəlikləri üzrə pul vəsaitlərində dəyişikliklər mövcud müqavilə şərtlərindən qaynaqlandığı təqdirdə dəyişiklik sayılmır. Məsələn, kredit sövdələşməsi Bankdan tələb etdiyi təqdirdə ARMB-nin əsas faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə görə Bankın faiz dərəcələrinə tətbiq etdiyi dəyişikliklər.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Bank dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığına, yəni ilkin maliyyə aktivini və dəyişikliyə uğramış və ya əvəzlənmiş maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinin əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyinə dair kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır. Bank kəmiyyət və keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığını növbəti ardıcılıqda qiymətləndirir: keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri, keyfiyyət və kəmiyyət amillərinin birləşmiş təsiri. Pul vəsaitləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqləndiyi təqdirdə ilkin maliyyə aktivini üzrə pul vəsaitlərinə dair müqavilə hüquqlarının vaxtı bitmiş sayılır. Bu qiymətləndirmə zamanı Bank maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması təlimatına əsaslanır.

Bank aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə aktivinin valyutasının dəyişməsi;
- maliyyə aktivinin şərtlərində əsas məbləğ və faiz ödəmələri YƏMFÖ meyarına uyğunsuzluqla nəticələnən dəyişiklik (məs., konvertasiya funksiyasının əlavə edilməsi).

Pul vəsaitləri borc alanın maliyyə çətinlikləri yaşadığı zaman dəyişərkən, adətən dəyişmənin məqsədi şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənən yeni aktiv yaratmaq deyil, ilkin müqavilə şərtlərinin mümkün qədər bərpa edilməsidir. Bank maliyyə aktivini pul vəsaitlərinin bağışlanması ilə nəticələncək şəkildə dəyişməyi planlaşdırdıqda ilk öncə aktiv qisminin dəyişiklikdən əvvəl silinib-silinməyəcəyini nəzərə alır (borcların silinməsi siyasəti aşağıda təqdim edilib). Bu yanaşma kəmiyyət qiymətləndirməsinə təsir göstərir və belə hallarda tanınmanın dayandırılması meyarlarının heç də həmişə nəzərə alınmadığını göstərir. Daha sonra Bank dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığına dair keyfiyyət qiymətləndirməsi aparır.

Amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən maliyyə aktivində dəyişiklik maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması ilə nəticələnmədikdə Bank ilk öncə aktivin ilkin effektiv faiz dərəcəsi ilə istifadə etməklə maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərini təkrar hesablayır və alınmış düzəlişi mənfəət və ya zərərdə dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərər kimi tanıyır. Dəyişən dərəcəli maliyyə aktivlərində dəyişiklik üzrə gəlir və ya zərəri hesablamaq üçün istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinin dəyişiklik anında mövcud bazar şərtlərini əks etdirməsi məqsədilə düzəlişlər edilir. Dəyişikliyin bir hissəsi olan istənilən ödənilmiş xərclər və alınan haqlar dəyişiklik edilmiş maliyyə aktivinin ümumi balans dəyərində əks etdirilir və dəyişdirilmiş maliyyə aktivinin qalan müddəti boyu amortizasiya edilir.

Dəyişiklik borc alanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı həyata keçirildiyi təqdirdə (bax: Qeyd 3(e)(iv)) gəlir və ya zərər dəyərsizləşmə zərərləri ilə birlikdə təqdim edilir. Digər hallarda isə effektiv faiz üsulundan istifadə etməklə hesablanmış faiz gəliri kimi təqdim edilir (bax: Qeyd 3(b)).

Borc alanın kredit məbləğini vaxtından əvvəl əhəmiyyətli cəriməyə məruz qalmadan faizsiz ödəmək seçimi olduğu sabit dərəcəli kreditlər üçün Bank faiz dərəcəsinə dəyişən dərəcəli maliyyə alətləri üzrə təlimatdan çıxış edərək cari bazar dərəcəsinə uyğun dəyişir. Bu o deməkdir ki, effektiv faiz dərəcəsinə də gözləntilərə uyğun düzəlişlər edilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə öhdəlikləri

Bank maliyyə öhdəliyinin tanınmasını şərtləri dəyişdikdə və dəyişmiş öhdəlik üzrə pul vəsaitləri əhəmiyyətli fərqləndikdə dayandırır. Belə olan halda dəyişmiş şərtlər əsasında yeni maliyyə öhdəliyi ədalətli dəyərdə tanınır. Maliyyə öhdəliyinin balans dəyərindəki fərq ləğv edilir və dəyişmiş şərtlərlə yeni maliyyə öhdəliyi mənfəət və ya zərərdə tanınır. Ödənilmiş kompensasiyaya ötürülmüş qeyri-maliyyə aktivləri (əgər varsa) və yeni dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyi daxil olmaqla öhdəliklər daxildir.

Bank keyfiyyət amilləri, kəmiyyət amilləri və birlikdə keyfiyyət və kəmiyyət amillərini nəzərə alaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olub-olmadığının kəmiyyət və keyfiyyət qiymətləndirməsini aparır. Bank aşağıdakı keyfiyyət amillərinə əsaslanaraq dəyişikliyin əhəmiyyətli olduğu qənaətinə gəlir:

- maliyyə öhdəliyinin valyutasının dəyişməsi;
- konvertasiya funksiyasının daxil edilməsi;
- maliyyə öhdəliyində subordinasiyanın dəyişməsi.

Yeni şərtlərə əsasən, alınmış haqlar çıxılmaqla ödənilmiş haqlar daxil və ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən diskontlaşdırılmaqla, diskontlaşdırılmış cari dəyər ilkin maliyyə öhdəliyi üzrə qalan pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılmış cari dəyərindən ən azı 10 faiz fərqləndikdə kəmiyyət qiymətləndirməsinin şərtləri əhəmiyyətli dərəcədə dəyişir.

Maliyyə öhdəliyində dəyişiklik tanınmanın dayandırılmasına səbəb olmadıqda öhdəliyin amortizasiya edilmiş dəyəri dəyişikliyə uğramış pul vəsaitlərinin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılması və alınan gəlir və ya zərərin mənfəət və ya zərərdə tanınması ilə təkrar hesablanır. Dəyişən dərəcəli maliyyə öhdəlikləri üçün dəyişmiş gəlir və ya zərəri hesablamaq məqsədilə istifadə edilən ilkin effektiv faiz dərəcəsinə dəyişiklik zamanı cari bazar şərtlərini əks etdirməsi üçün düzəlişlər edilir. Bununla bağlı yaranan hər hansı xərclər və ya haqlar öhdəliyin balans dəyərinə düzəliş kimi tanınır və alət üzərində effektiv faiz dərəcəsinin təkrar hesablanması yolu ilə dəyişikliyə uğramış maliyyə öhdəliyinin qalan müddəti üzrə amortizasiya edilir.

(iv) Ehtimal olunan kredit zərəri

Bax: Qeyd 27 (e).

Bank MZVƏD ilə qiymətləndirilməyən növbəti maliyyə alətləri üzrə ehtimal olunan kredit zərərləri (EOKZ) üçün zərər ehtiyatlarını tanıyır:

- borc alətləri olan maliyyə aktivləri;
- maliyyə təminatı üzrə müqavilələr; və
- verilən kredit öhdəlikləri.

Bank zərər ehtiyatlarını, 12 aylıq EOKZ kimi hesablanan aşağıdakılar istisna olmaqla, daimi EOKZ məbləğinə bərabər qiymətlədirir:

- hesabat tarixində kredit riski aşağı müəyyən edilən borc investisiya qiymətli kağızları;
- ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artmayan digər maliyyə alətləri (bax: Qeyd 27 (e)).

Bank kreditin risk dərəcəsi qlobal “investisiya sinfi” anlayışına bərabər olduğu təqdirdə borc investisiya qiymətli kağızlarının kredit riskinin aşağı olduğunu qəbul edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

12 aylıq EOKZ hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində maliyyə alətinin defolt hadisəsindən yaranan EOKZ payıdır. 12 aylıq EOKZ tanınan maliyyə alətləri “1-ci Mərhələ” maliyyə aləti adlandırılır.

Daimi EOKZ maliyyə alətinin gözlənilən müddəti ərzində mümkün bütün defolt hadisələrindən yaranan EOKZ-dır. Daimi EOKZ tanınan maliyyə alətləri ilkin tanınmadan sonra kredit riski əhəmiyyətli dərəcədə artıqda, lakin, maliyyə alətləri kredit üzrə dəyərsizləşmədikdə “2-ci Mərhələ” maliyyə alətləri, maliyyə alətləri kredit üzrə dəyərsizləşdikdə isə “3-cü Mərhələ” maliyyə alətləri adlandırılır.

EOKZ-nin ölçülməsi

EOKZ kredit zərərlərinin ehtimal əsasında ölçülən qiymətləndirilməsidir. O aşağıdakı şəkildə ölçülür:

- *hesabat tarixində kredit üzrə dəyərsizləşməmiş maliyyə aktivləri*: bütün gözlənilən əldə edilməmiş pul vəsaitlərinin cari dəyəri (yəni müqavilə əsasında müəssisəyə ödənilməli pul axınları ilə Bankın əldə etməyi gözlədiyi pul axınları arasındakı fərq);
- *hesabat tarixində kredit-dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri*: ümumi qalıq dəyəri ilə hesablanmış gələcək pul axınları arasındakı fərq;
- *istifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri*: öhdəlik istifadə edildikdə müqavilə üzrə Banka ödənilməli pul vəsaitləri ilə Bankın almağı gözlədiyi pul vəsaitləri arasındakı fərqin cari dəyəri; və
- *maliyyə təminatı üzrə müqavilələr*: Bankın bərpa etməyi gözlədiyi məbləğlər çıxılmaqla borclar üzrə gözlənilən ödənişlərin cari dəyəri.

Həmçinin bax: Qeyd 27(e).

Restrukturizasiya edilmiş maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivinin şərtləri yenidən razılaşdırıldıqda və ya dəyişdirildikdə və ya mövcud maliyyə aktivini borcalanın maliyyə çətinlikləri yaşaması səbəbindən yenisi ilə əvəzləndikdə maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması yaxud da dayandırılmaması dəyərləndirilir (bax: Qeyd 3(e)(iii)) və EOKZ aşağıdakı kimi ölçülür:

Gözlənilən restrukturizasiya mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olmadıqda dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivindən gözlənilən pul vəsaitləri mövcud aktiv üzrə azalacaq pul vəsaitlərinin hesablanmasına daxil edilir (bax: Qeyd 27(e)).

Gözlənilən restrukturizasiya mövcud aktivin tanınmasının dayandırılmasına səbəb olacaqsa, yeni aktivin gözlənilən ədalətli dəyəri ilə mövcud maliyyə aktivinin tanınmasının dayandırılması anında bu aktiv üzrə yekun pul vəsaiti kimi davranılır. Bu məbləğ mövcud maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə mövcud maliyyə aktivini üzrə tanınmanın dayandırılmasının gözlənilən tarixdən hesabat tarixinədək diskont edilən çatışmayan pul vəsaitlərinin hesablanmasına əlavə edilir.

Kredit-dəyərsizləşmiş maliyyə aktivləri

Hər hesabat tarixində Bank amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanmış maliyyə aktivlərinin kredit üzrə dəyərsizləşməsinə qiymətləndirir (bu aktivlər “3-cü Mərhələ maliyyə aktivləri” adlanır). Maliyyə aktivini üzrə proqnoz edilən gələcək pul vəsaitlərinə mənfi təsir göstərən bir və ya daha çox hadisə baş verdikdə maliyyə aktivini “kredit-dəyərsizləşmiş” sayılır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Maliyyə aktivinin kredit-dəyərsizləşdiyinin sübutuna aşağıdakı müşahidə edilə bilən məlumat daxildir:

- borcalan və ya emitentin mühüm maliyyə çətinliyi yaşaması;
- müqavilə şərtinin pozulması, məsələn, defolt və ya gecikdirmə;
- Bank tərəfindən Bankın dəyişməyəcəyi şərtlərlə kredit və ya avansın restrukturizasiyası;
- borcalanın müflis olacağı və ya maliyyə-təşkilati strukturunun dəyişəcəyi ehtimal edildikdə; və ya
- maliyyə çətinlikləri səbəbindən qiymətli kağızlar üçün fəal bazarın olmaması.

Borcalanın vəziyyətinin pisləşməsinə görə şərtləri yenidən razılaşdırılmış kredit, müqavilə üzrə pul vəsaitlərinin ödənilməyəcəyi riski əhəmiyyətli dərəcədə azaldığı və dəyərsizləşmənin başqa əlamətləri olmadığı hallar istisna olmaqla, kredit-dəyərsizləşmiş sayılır. Əlavə olaraq, ödənişi 90 gündən çox gecikdirilmiş pərakəndə kredit, dəyərsizləşmiş sayılır.

Dövlət borcuna investisiyanın kredit üzrə dəyərsizləşmiş olub-olmadığını qiymətləndirərkən Bank aşağıdakı amilləri nəzərə alır:

- İstiqraz üzrə gəlirlərdə əks olunan kredit qabiliyyətinin bazar qiymətləndirməsi.
- Kredit qabiliyyətinə reyting agentliklərinin qiyməti.
- Ölkənin yeni borc verilməsi üçün kapital bazarlarına giriş qabiliyyəti.
- Borc verənin könüllü və ya icbari borc bağışlama nəticəsində zərər çəkə biləcəyi borc restrukturizasiyası ehtimalı.
- Həmin ölkəyə “son ümid borcverən” kimi lazımı dəstəyi göstərmək üçün beynəlxalq dəstək mexanizmlərinin olması və belə mexanizmlərdən istifadə ilə bağlı dövlət və agentliklərin niyyətinin əks olunduğu ictimai bəyannamələr. Bura həmin mexanizmlərin dərinliyinin və siyasi niyyətdən asılı olmayaraq tələb olunan meyarlara cavab vermək qabiliyyətinin olduğunun və ya olmadığına qiymətləndirməsi daxildir.
- Maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar üzrə 7 gün gecikmə.

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda EOKZ ehtiyatının təqdimatı

EOKZ üzrə zərər ehtiyatı maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda aşağıdakı şəkildə təqdim edilir:

- amortizasiya dəyərində ölçülən maliyyə aktivləri: aktivlərin ümumi balans dəyərindən çıxılması kimi;
- kredit öhdəlikləri və maliyyə zəmanəti müqavilələri: ümumi olaraq, ehtiyat kimi;
- *maliyyə aləti həm istifadə edilmiş, həm də edilməmiş komponentlərdən ibarət olduqda və Bank kredit öhdəliyi komponenti üzrə EOKZ-ni istifadə edilmiş komponentdən ayrı müəyyən edə bilmədikdə*: Bank hər iki komponent üçün zərər ehtiyatını birgə təqdim edir. Birləşdirilmiş məbləğ istifadə edilmiş kredit komponentinin ümumi balans məbləğindən tutulma kimi təqdim edilir.

İstifadə edilmiş kredit komponentinin ümumi balans məbləğindən sonra qalan zərər ehtiyatı ehtiyat kimi təqdim edilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Borcların silinməsi

Kreditlər maliyyə aktivlərini tam və ya qismən bərpa etmək üçün əsaslı gözlənti olmadığı təqdirdə tam və ya qismən silinir. Bu adətən Bank borcalanın silinməsi nəzərdə tutulan məbləği ödəmək üçün kifayət qədər pul vəsaiti yaradacaq aktivlərinə ya gəlir mənbəyinin olmadığını müəyyən etdikdə baş verir. Bu qiymətləndirmə fərdi aktiv səviyyəsində həyata keçirilir.

Silinmiş məbləğlərin bərpası mənfəət və ya zərər və digər məcmu gəlir hesabatında “maliyyə alətlərinin dəyərsizləşməsi zərərləri”nə daxil edilir.

Silinmiş maliyyə aktivləri ödənilməli məbləğlərin bərpası üzrə Bank prosedurlarına əməl etmək məqsədilə hüquqi tədbirlərin predmeti olaraq qalır.

(v) Ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsi prinsipləri

Ədalətli dəyər əməliyyat tarixində bazar iştirakçıları tərəfindən nizamlı əməliyyat nəticəsində və ya həmin tarixdə Bank üçün ən əlverişli bazarda aktivin satışından və ya öhdəliyin ötürülməsindən yaranan məbləğdir. Öhdəliyin ədalətli dəyəri fəaliyyətsizlik riskini əks etdirir.

Bazar qiyməti mövcud olduqda, Bank maliyyə alətləri üçün ədalətli dəyəri cari bazar qiyməti ilə müəyyən edir. Aktiv və ya öhdəlik üçün əməliyyatlar kifayət qədər müntəzəm və yetərli həcmdə aparıldıqda bazar fəal hesab edilir.

Maliyyə aləti üçün fəal bazar yoxdursa, Bank ədalətli dəyəri qiymətləndirmə üsulu ilə təyin edir. Seçilmiş qiymətləndirmə üsulu bazar məlumatlarından maksimum istifadə edir, Banka məxsus olan ehtimallara mümkün qədər az əsaslanır, bazar iştirakçılarının qiymət qoyarkən nəzərə aldıkları bütün amilləri özündə birləşdirir.

Maliyyə alətinin ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərinin ən yaxşı sübutu əməliyyat qiyməti, yəni verilən və ya qəbul edilən məbləğin ədalətli dəyəridir.

Əgər Bank ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərin əməliyyat qiymətindən fərqləndiyini müəyyən edərsə və ədalətli dəyər fəal bazarda oxşar aktiv və öhdəlik üçün kotirovka olunan qiymətlə sübut oluna bilmədikdə, eləcə də müşahidə edilə bilən bazarlardan olan məlumatlar vasitəsilə qiymətləndirmə metoduna əsaslanmadıqda, maliyyə aləti ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərlə əməliyyat qiyməti arasındakı fərqin aradan qaldırılmasına uyğunlaşdırılmış ilkin ədalətli dəyərində qiymətləndirilir. Nəticədə, fərq, qiymətləndirmənin müşahidə edilə bilən bazar məlumatı ilə əsaslandırılmasından, yaxud əməliyyatın bağlanma tarixindən gec olmayaraq, alətin istifadə müddəti ərzində uyğun əsasla mənfəət və zərərdə tanınır.

Ədalətli dəyərində ölçülən aktiv və ya öhdəliyin tender qiyməti və təklif qiyməti varsa, Bank aktivləri və uzun pozisiyaları tender qiymətində, öhdəlikləri və qısa pozisiyaları isə təklif qiymətində qiymətləndirir.

Bank dəyişikliyin baş verdiyi hesabat müddətinin sonuna ədalətli dəyər iyerarxiyasında səviyyələr arasında transferləri tanıyır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(vi) Əvəzləşdirmə

Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əvəzləşdirilməsi və xalis məbləğin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda daxil edilməsi, Bankın hazırda qeydə alınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanunvericiliklə müəyyən edilmiş hüququnun, eləcə də əvəzləşdirməni aparmaq və ya eyni zamanda aktivini realizasiya edərək öhdəliyi ödəmək niyyətinin olduğu hallarda həyata keçirilə bilər. Bank gələcək hadisə üzrə şərti olmadıqda və biznesin normal gedişində, Bankın defoltu, müflisləşməsi və ya iflası zamanı tətbiq oluna bildikdə, əvəzləşdirmək hüququna malikdir.

(f) Müştərilərə verilmiş kreditlər

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “Müştərilərə verilmiş kreditlər” başlığına müştərilərə verilmiş amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilən kreditlər daxildir:

- amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilən kreditlər (bax: Qeyd 3(e)(i)); onlar ilk olaraq məxsusi birbaşa əməliyyat xərcləri əlavə edilməklə ədalətli dəyərdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyərdə qiymətləndirilir.

(g) İnvestisiya qiymətli kağızları

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda “investisiya qiymətli kağızları” bəndinə daxildir:

- amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülən borc investisiya qiymətli kağızları (bax: Qeyd 3(e)(i)); bura ilkin olaraq əlaqədar birbaşa əməliyyat xərcləri daxil olmaqla ədalətli dəyərdə, daha sonra effektiv faiz üsulu ilə amortizasiya edilmiş dəyərdə ölçülənlər daxildir;
- icbari olaraq MZƏD-də ölçülən və ya MZƏD kateqoriyasına aid edilən borc və kapital investisiya qiymətli kağızları (bax: Qeyd 3(e)(i) və (e)(v)); bu alətlər dəyişiklikləri dərhal mənfəət və ya zərərdə tanınmaqla ədalətli dəyərdə ölçülür;

(h) Əmlak və avadanlıqlar

(i) Mülkiyyətdə olan aktivlər

Əmlak və avadanlıqlar hər hansı yığılmış amortizasiya və dəyərsizləşmə üzrə zərərlər çıxılmaqla, ilkin dəyərdə uçota alınır.

Əmlak və ya avadanlıqlar müxtəlif yararlı xidmət müddətləri olan böyük komponentlərdən ibarət olduğu təqdirdə, onların uçotu ayrı-ayrı əmlak və avadanlıq əşyaları kimi aparılır.

(ii) Amortizasiya

Amortizasiya ayrı-ayrı aktivlərin hesablanmış faydalı istifadə müddətləri üzrə düz xətt prinsipi əsasında mənfəət və ya zərəre aid edilir. Amortizasiya aktiv əldə edildiyi tarixdən yaxud da daxili qaydada inşa edilən aktivlər halında, aktiv tam istifadə üçün hazır olduğu tarixdən etibarən başlanır. Torpaq üzrə amortizasiya hesablanmır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Təxmin edilən faydalı istifadə müddətləri aşağıdakı kimidir:

Binalar	20 il
Mebel və qurğular	10 il
Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	4-10 il
Nəqliyyat vasitələri	10 il
Digər əsas vəsaitlər	4 il
İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi	gözlənilən icarə müddəti və ya faydalı istifadə müddəti arasında daha aşağı olan müddət seçilməklə
Aktivlərdən istifadə hüququ	icarə müqaviləsinin müddəti ərzində

(i) Qeyri-maddi aktivlər

Alınmış qeyri-maddi aktivlər ilkin dəyərdən amortizasiya və dəyərsizləşmə çıxılmaqla təqdim edilir.

Alınmış kompüter lisenziyaları və proqram təminatı onların istifadəyə yararlı hala gətirmək üçün çəkilmiş xərclər əsasında kapitallaşdırılır.

Qeyri-maddi aktivlərin amortizasiyası düz xətt metodu əsasında mənfəət və zərərdə tanınır. Qeyri-maddi aktivlərin təxmin edilən istifadə müddəti 5-10 ildir.

(j) Satış üçün saxlanılan aktivlər

Əsasən davamlı istifadə hesabına deyil, satış hesabına bərpası gözlənilən uzunmüddətli aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın digər aktivlər xəttində satış üçün saxlanılan aktivlər kimi təsnif edilir. Satış üçün saxlanılan təsnifatdan əvvəl aktivlər və ya aktivlər qrupunun komponentləri Bankın uçot siyasətlərinə müvafiq olaraq təkrar ölçülür. Bundan sonra adətən aktivlər və ya aktivlər qrupu satış üçün balans dəyərindən az və ədalətli dəyərin çıxıldığı qiymətdə qiymətləndirilir.

(k) 16 sayılı MHBS “İcarələr”

İcarənin başlanğıc tarixində Bank, icarə müddəti ərzində həyata keçiriləcək icarə ödənişlərinin cari dəyəri ilə ölçülmüş icarə öhdəliklərini tanıyır. İcarə ödənişlərinə, hər hansı alınacaq güzəştli icarə ödənişləri, indeksdən və ya dərəcədən asılı olan dəyişkən icarə ödənişləri çıxılmaqla qalıq dəyər zəmanəti ilə ödənilməsi ehtimal olunan məbləğlər daxil olmaqla sabit ödənişlər (maddi sabit ödənişlər daxil olmaqla) daxildir. İcarə ödənişlərinə, həmçinin Bank tərəfindən həyata keçirilməsinə əsaslı olaraq müəyyən edilmiş satınalma opsiyonunun icra qiyməti və icarə müddəti Bankın ləğv etmə seçimini həyata keçirdiyini əks etdirirsə, icarəyə xitam verildiyi hallarda tətbiq olunan cərimələrin ödənişləri də daxildir.

İndeksdən və dərəcədən asılı olmayan dəyişkən icarə ödənişləri, ödənişə səbəb olan hadisə və ya şərtin baş verdiyi dövrdə xərc olaraq (mal və material ehtiyatlarının istehsalı üçün çəkilmədiyi təqdirdə) tanınır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

İcarə ödənişlərinin cari dəyərini hesablayarkən, icarəyə aid olan konkret faiz dərəcəsinin təyin olunması mümkün olmadığı üçün Bank icarə müqaviləsinin qüvvəyə mindiyi tarixdə mövcud olan əlavə borcun cəlb edilməsi üzrə faiz dərəcəsi istifadə edir. Müqavilənin qüvvəyə mindiyi tarixdən sonra, icarə öhdəliklərinin məbləği faizlərin artmasını əks etdirmək üçün artırılır və edilmiş icarə ödənişləri üçün azaldılır. Bundan əlavə, icarə öhdəliklərinin qalıq dəyəri hər hansı bir modifikasiya və ya icarə müddətində, eləcə də icarə ödənişlərində hər hansı bir dəyişiklik olduqda (bu cür icarə ödənişlərini təyin etmək üçün istifadə olunan indeks və ya faiz dərəcəsiindəki dəyişiklik nəticəsində gələcək ödənişlərdə dəyişikliklər) və ya əsas aktivin satın alınması üçün hər hansı bir seçimin qiymətləndirilməsi üzrə dəyişiklik olduğu təqdirdə, yenidən ölçülür.

(l) Ehtiyatlar

Bankın keçmiş dövrlərdə baş vermiş hadisələr nəticəsində müəyyən hüquqi və ya konstruktiv öhdəliyi olduqda və həmin öhdəliyin ödənilməsi üçün iqtisadi faydaların itirilməsinin baş verməsi ehtimal olunduqda, ehtiyat maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks olunur. Təsiri əhəmiyyətli dərəcədə olduqda, ehtiyatlar pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergiqoymadan əvvəlki dərəcə və müvafiq olarsa, həmin öhdəliyə aid olan xüsusi risklər əsasında gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin diskontlaşdırılması yolu ilə müəyyənləşdirilir.

(m) Maliyyə təminatları və kredit öhdəlikləri

Maliyyə təminatları borcalan borc alətinin şərtlərinə uyğun olaraq vaxtında ödəniş edə bilmədikdə təminat sahibinin məruz qaldığı zərəri qarşılamaq üçün Bankın müəyyən ödənişlər etməsini tələb edən müqavilələrdir. Kredit öhdəlikləri əvvəlcədən müəyyənləşdirilmiş şərtlər və müddətlər altında kredit vermək üçün öhdəliklərdir.

Verilən maliyyə təminatları və ya bazarda mövcud faiz dərəcəsiindən aşağı faizlə kredit vermək öhdəlikləri ilkin olaraq ədalətli dəyərdə, daha sonra aşağıdakı şəkildə ölçülür:

- 9 sayılı MHBS-ə əsasən müəyyən edilmiş zərər üzrə ehtiyatın ən yüksək qiyməti (bax: Qeyd 3(e)(iv)) və müvafiq olduqda, 15 sayılı MHBS standartının prinsiplərinə əsasən tanınmış toplam gəlir məbləği çıxılmaqla ilkin tanınmış qiymət.

Bank MZVƏD ilə ölçülən kredit öhdəlikləri buraxmamışdır.

Digər kredit öhdəlikləri üçün:

- Bank zərər üzrə ehtiyatı tanıyır (bax: Qeyd 3(e)(iv));

Maliyyə təminatları və kredit öhdəliklərindən yaranan öhdəliklər ehtiyatlara daxil edilir.

(n) Səhm kapitalı

(i) *Adi səhmlər*

Adi səhmlər kapital kimi təsnifləşdirilir. Adi səhmlərin və səhm opsiyonlarının buraxılmasına bilavasitə aid edilə bilən xərclər vergiqoyma baxımından heç bir nəticə olmadan kapitaldan tutulma kimi uçota alınır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(ii) Dividendlər

Bankın dividendləri elan edib ödəmək imkanları Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində müəyyən edilmiş qaydada tənzimlənir.

Adi səhmlərə aid olan dividendlər elan edildiyi müddətdə bölüşdürülməmiş mənfəətdə əks olunur.

(o) Qeyri-maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Dəyərsizləşmə əlamətlərini aşkarlamaq üçün hər hesabat tarixində, təxirə salınmış vergilərdən başqa digər qeyri-maliyyə aktivləri qiymətləndirilir. Qeyri-maliyyə aktivlərinin bərpa dəyərini aşağıdakı iki göstəricidən daha böyüyü təşkil edir – satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyər və istifadə dəyəri.

İstifadə dəyəri qiymətləndirilərkən, təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti pul vəsaitlərinin vaxt baxımından dəyərinin və aktivlə bağlı xüsusi risklərin cari bazar qiymətləndirmələrini əks etdirən vergiqoymadan əvvəl diskont dərəcəsi əsasında cari dəyərlərinədək azaldılır. Digər aktivlərdən asılı olmadan gəlir gətirməyən aktiv üzrə bərpa dəyəri həmin aktivin aid olduğu gəlir gətirən qrup üzrə müəyyənləşdirilir. Aktivin və ya gəlir gətirən qrupun balans dəyəri bərpa dəyərindən artıq olduğu zaman, aktiv üzrə dəyərsizləşmə nəticəsində yaranmış zərərlər qeydə alınır.

Qeyri-maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərəri mənfəət və ya zərərdə əks olunur və yalnız bərpa dəyərinin müəyyənləşdirilməsi zamanı istifadə edilmiş ehtimallarda dəyişiklik baş verdiyi hallarda geri qaytarıla bilər. Dəyərsizləşmə nəticəsində yaranmış itkilərin uçota alınması aktivin balans dəyəri həmin itkilər uçota alınmadığı halda müəyyənləşdiriləcək balans dəyərindən (köhnəmə və ya amortizasiya çıxılmaqla) artıq olması şərti ilə geri qaytarıla bilər.

(p) Vergiqoyma

Mənfəət vergisi cari və təxirə salınmış mənfəət vergisindən ibarətdir. Mənfəət vergisi mənfəət və zərərdə tanınır, bu vergi digər məcmu gəlirlərlə və ya bilavasitə kapitalda qeydə alınan əməliyyatlarla bağlı olduqda isə, digər məcmu gəlirdə və ya bilavasitə kapitalda tanınır.

(i) Cari vergi

Cari vergi xərclərinə il üzrə vergilərə cəlb olunan gəlir üzrə gözlənilən ödənilməli vergilər və əvvəlki illər üçün ödənilməli vergilərdə hər hansı düzəlişlər daxildir. Həmin xərclər hesabat tarixində qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə əsasən müəyyənləşdirilir.

(ii) Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi maliyyə hesabatlılığı məqsədləri üçün istifadə olunan aktivlərin və öhdəliklərin balans dəyərləri ilə vergiqoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğləri arasında olan müvəqqəti fərqlər üzrə hesablanır. Təxirə salınmış vergi nə uçot, nə də vergiyə cəlb edilən mənfəət və ya zərəyə təsir göstərməyən əməliyyatda aktiv və ya öhdəliklərin ilkin tanınmasından yaranan müvəqqəti fərqlər üçün tanınmır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Təxirə salınmış vergi aktivini yalnız o zaman uçota alınır ki, istifadə edilməmiş vergi itkilərinin, istifadə edilməmiş vergi güzəştlərinin, müvəqqəti fərqlərin əvəzini ödəyə biləcək vergilərə cəlb edilən gələcək gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunsun. Gələcəkdə vergi tutula bilən mənfəət müvafiq vergi tutulan müvəqqəti fərqlərin bərpası əsasında müəyyən edilir. Vergi tutulan müvəqqəti fərqlərin məbləği təxirə salınmış vergi aktivini tam tanımaq üçün kifayət deyilsə, gələcəkdə vergi tutula bilən mənfəət Bankda ayrı-ayrı törəmə müəssisələr üzrə biznes planlar əsasında nəzərə alınır. Təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində nəzərdən keçirilir və əlaqəli vergi gəlirləri yaranmadığı təqdirdə müəyyən miqdarda azaldılır; gələcəkdə vergi tutulan mənfəətlər artıqda, bu azaldılmalar geri qaytarılır.

Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivləri hər hesabat tarixində təkrar qiymətləndirilir və o zaman uçota alınır ki, onların əvəzini ödəyə biləcək vergilərə cəlb edilən gələcək gəlirlərin mövcud olacağı ehtimal olunsun.

Təxirə salınmış vergi hesabat tarixinə qüvvədə olan və ya hesabat dövrünün sonunda qüvvəyə minmiş qanunlara uyğun olaraq, müvəqqəti fərqlərə onlar ləğv ediləcəyi zaman tətbiq ediləcək gözlənilən vergi dərəcələri əsasında müəyyən olunur.

Təxirə salınmış verginin ölçülməsi hesabat dövrünün sonunda aktiv və öhdəliklərin balans dəyərini bərpa etmək və ya müəyyənləşdirmək üçün Bankın gözlədiyi qaydada vergi nəticələrini əks etdirir.

Cari və təxirə salınmış vergi öhdəliklərini müəyyən etmək üçün Bank qeyri-müəyyən vergi mövqeyinin təsirini, əlavə vergiləri, penyaları və ödənilməmiş faizləri nəzərə alır. Bank bir sıra amillərin qiymətləndirilməsinə, o cümlədən vergi qanunvericiliyin təfsirinə və əvvəlki təcrübəsinə əsaslanaraq inanır ki, vergi öhdəlikləri üçün hesablaşmalar bütün açıq vergi illərinə görə adekvatdır. Bu qiymətləndirmə ehtimal və fərziyyələrə əsaslanaraq həyata keçirilir və uyğun olaraq gələcək hadisələr haqqında ehtimalları əhatə edə bilər. Bankın mövcud vergi öhdəliklərinin adekvatlığı ilə bağlı öz mülahizəsini dəyişdirməsinə səbəb olan yeni məlumatlar yarana bilər; vergi öhdəliklərinə bu cür dəyişikliklər həmin qərarın verildiyi dövrdə vergi xərci məbləğinə təsir edə bilər.

(q) Dərc olunmuş, lakin, hazırda qəbul olunmamış standartlar

Hazırkı maliyyə hesabatlarının təsdiq edilməsi tarixində Bank tərəfindən, qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl qəbul edilmiş standart və şərtlərdən əlavə, aşağıda göstərilən standart və şərtlər dərc edilmiş, lakin, qüvvəyə minməmişdir.

17 sayılı MHBS “Sığorta müqavilələri” 2017-ci ilin may ayında dərc olunmuşdur və 4 sayılı MHBS “Sığorta müqavilələri”ni əvəz edir. Yeni standart sığorta müqavilələrinin tanınması, ölçülməsi, təqdim edilməsi və açıqlanması prinsiplərini müəyyən edir. Müəssisə buraxdığı təkrarsığorta müqavilələri də daxil olmaqla sığorta müqavilələrinə; əlində olan təkrarsığorta müqavilələrinə; imtiyazlı iştirak xüsusiyyətləri ilə buraxdığı investisiya müqavilələrinə; müəssisənin bağladığı sığorta müqavilələrinə 17 sayılı MHBS “Sığorta müqavilələri”ni tətbiq etməlidir.

17 sayılı MHBS, 2023-cü il yanvarın 1-də və ya ondan sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvədədir. 15 sayılı MHBS “Müştərilərlə Müqavilələrdən Əldə Edilən Gəlir” və 9 sayılı MHBS “Maliyyə Alətləri” standartları ilə birlikdə tətbiq olunduqda erkən tətbiqinə icazə verilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTI

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Öhdəliklərin təsnifatına aydınlıq gətirilməsi ilə bağlı 1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər – 2020-ci il yanvar ayında BMUSŞ “Cari və Uzunmüddətli olmaqla, Öhdəliklərin Təsnifatı (1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər)” dərc etmişdir. Düzəlişlər öhdəliklərin 1 sayılı BMUS-a əsasən, hesabat tarixinə müqavilə razılaşmaları üzrə təsnifatına daha ümumi yanaşma təklif edir. Öhdəliklərin cari və uzunmüddətli olmaqla təsnifatı üzrə düzəlişlər (1 sayılı BMUS üzrə Düzəlişlər) aktiv, öhdəlik üzrə gəlirlərin və ya xərclərin tanınma müddətinə və ya məbləğinə, eləcə də bu anlayışlar üzrə müəssisənin təqdim etdiyi açıqlamalara deyil, yalnız öhdəliklərin maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdakı təqdimatına təsir edir.

Düzəlişlər 1 yanvar 2023-cü il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvədədir və retrospektiv şəkildə tətbiq olunmalıdır. Düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir.

Maliyyə Uçotunun Konseptual Əsaslarına İstinad – 3 sayılı MHBS-ə edilmiş Düzəliş - 2020-ci ilin may ayında BMUSŞ tərəfindən 3 sayılı MHBS “Müəssisələrin birləşməsi” standartına düzəliş dərc edilmişdir. Düzəliş 2018-ci ilin mart ayında dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlılığının Konseptual Əsaslarına istinad ilə birlikdə, bu düzəlişin tələblərini əhəmiyyətli dərəcədə dəyişmədən, 1989-cu ildə dərc edilmiş Maliyyə Hesabatlarının Hazırlanması və Təqdimatın Əsaslarına edilən istinadın əvəz olunmasını nəzərdə tutur. Şura eyni zamanda, 37 sayılı BMUS və ya 21 sayılı BMHŞK “Təminatlar” çərçivəsində, ayrı olaraq yaranırsa, borclar və şərti öhdəliklər üçün yaranan potensial ‘2 gün’ mənfəət və ya zərərlərindən yayınmaq üçün 3 sayılı MHBS-in tanınma prinsipinə istisna da əlavə etmişdir. Eyni zamanda, Şura Maliyyə Hesabatlarının Hazırlanması və Təqdim Olunması Əsaslarına istinadın əvəz edilməsindən təsirlənməyəcək şərti aktivlər üçün 3 sayılı MHBS-in mövcud təlimatına dair izahlar verməyi qərarlaşdırdı. Dəyişikliklər 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və perspektivli şəkildə tətbiq olunur.

Əmlak, Tikili və Avadanlıqlar: Nəzərdə tutulan İstifadədən əvvəl Daxilolmalar- 16 sayılı BMUS-a edilən düzəlişlər. 2020-ci ilin may ayında, BMUSŞ müəssisələrin əmlak, tikili və avadanlıqların dəyərindən, rəhbərliyin nəzərdə tutduğu qaydada fəaliyyət göstərə bilməsi üçün həmin aktivləri lazımi yerə və şəraitə çatdırarkən istehsal olunan aktivlərin satışından əldə olunan gəlirləri çıxmağı qadağan edən “Əmlak, Tikili və Avadanlıqlar – Nəzərdə tutulan İstifadədən əvvəl Daxilolmalar” düzəlişini dərc etmişdir. Bunun əvəzinə, müəssisə bu cür aktivlərin satışından əldə olunan gəlirləri və bu aktivlərin istehsal xərclərini mənfəət və zərər hesabında tanıyır. Dəyişiklik 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir və müəssisənin düzəlişi ilk dəfə tətbiq etdiyi zaman təqdim olunan ən erkən dövrün başlanğıcında və ya ondan sonra istifadəyə verilə bilən əmlak, tikili və avadanlıqlara retrospektiv şəkildə tətbiq edilməlidir.

Ağır Şərtli Müqavilələr – Müqavilənin Yerinə Yetirilməsinə dair Xərclər – 37 sayılı BMUS-a edilən düzəlişlər. 2020-ci ilin may ayında, BMUSŞ, 37 sayılı BMUS-a müqavilənin ağır şərtli və ya zərər yaradan olduğunu qiymətləndirərkən müəssisənin hansı xərcləri nəzərə alması barədə düzəlişlər etmişdir. Düzəlişlər “birbaşa əlaqəli xərc yanaşması”ni tətbiq edir. Mal və ya xidmətləri təmin etmək üçün birbaşa müqaviləyə aid olan xərclərə həm artan xərclər, həm də müqavilə fəaliyyətləri ilə birbaşa əlaqəli xərclərin bölüşdürülməsi daxildir. Ümumi və inzibati xərclər birbaşa müqavilə ilə əlaqəli deyil və müqavilə üzrə qarşı tərəf üçün açıq şəkildə ödənilməli olmadığına istisna olunur. Düzəlişlər 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

1 sayılı MHBS “**Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlılığı Standartlarının İlk dəfə Tətbiqi**” – **ilk tətbiq edən törəmə olaraq, 2018-2020-ci il üzrə illik təkmilləşdirmələr** çərçivəsində 1 sayılı MHBS-də “Beynəlxalq Maliyyə Hesabatı Standartlarının ilk dəfə qəbul edilməsi”ndə dəyişiklik etmişdir. Dəyişiklik ana müəssisənin MHBS-ə keçid tarixinə əsasən, ana müəssisə tərəfindən bildirilən məbləğlərdən istifadə etməklə, məcmu çevirmələr üzrə fərqlərini ölçmək üçün 1 sayılı MHBS-in D16 (a) bəndini tətbiq etməyi seçən bir törəmə müəssisəyə icazə verir. Bu düzəliş 1 sayılı MHBS-in D16 (a) bəndini tətbiq etməyi seçən bir asılı və ya birlgə müəssisəyə də tətbiq edilir. Dəyişiklik 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir.

9 sayılı MHBS Maliyyə Alətləri - Maliyyə öhdəliklərinin silinməsi üzrə “10 faiz” dəyərində test üzrə iştirak haqqı. MHBS standartları prosesinə 2018-2020-ci illərdə illik təkmilləşdirmələrin bir hissəsi olaraq, BMUSŞ 9 sayılı MHBS-ə düzəliş etmişdir. Düzəliş bir müəssisənin yeni və ya dəyişdirilmiş maliyyə öhdəliyinin şərtlərinin ilkin maliyyə öhdəliyinin şərtlərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqli olub olmadığını qiymətləndirərkən əlavə etdiyi haqları aydınlaşdırır. Bu rüsumlara yalnız borcalan və ya borcverən tərəfindən başqasının adından ödədiyi və ya aldığı haqlar daxil olmaqla borcalanla borc verən arasında ödənilən və ya alınan ödənişlər daxildir. Müəssisə düzəlişi müəssisənin ilk dəfə tətbiq etdiyi illik hesabat dövrünün əvvəlində və ya ondan sonra dəyişdirilmiş və ya mübadilə edilmiş maliyyə öhdəliklərinə tətbiq edir. Düzəliş 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan illik hesabat dövrləri üçün qüvvəyə minir. Bank müəssisənin bu düzəlişin ilk tətbiq olunduğu illik hesabat dövrünün əvvəlində və ya ondan sonra dəyişdirilən və ya mübadilə edilən maliyyə öhdəliklərinə düzəlişləri tətbiq edəcəkdir.

“41 sayılı BMUS Kənd Təsərrüfatı” – Ədalətli dəyər ölçmələrində vergi. MHBS standartları prosesinə 2018-2020-ci illərdə illik təkmilləşdirmələrin bir hissəsi olaraq, BMUSŞ 41 sayılı BMUS Kənd Təsərrüfatı Standartına dəyişiklik etmişdir. Dəyişiklik 41 sayılı BMUS-un 22-ci bəndində müəssisələrin, 41 sayılı BMUS çərçivəsində aktivlərin ədalətli dəyərini ölçərkən vergitutma üçün pul axınlarını istisna etməsi tələbini aradan qaldırır. Müəssisə düzəlişləri 1 yanvar 2022-ci il tarixində və ya bu tarixdən sonra başlayan ilk illik hesabat dövrünün başlanğıcında və ya bu tarixdən sonra ədalətli dəyər ölçmələrinə perspektivli şəkildə tətbiq edilir.

10 sayılı MHBS “Konsolidə Edilmiş Maliyyə Hesabatları” və 28 sayılı BMUS (düzəlişlər): “İnvestor və onun Asılı və ya Birlgə Müəssisəsi arasında Aktivlərin Satışı və ya Ötürülməsi” – 10 sayılı MHBS və 28 sayılı BMUS-a edilən düzəlişlər investor, onun asılı müəssisəsi və birlgə müəssisə arasında aktivlərin satışı və ya ötürülməsi üzrə vəziyyəti ehtiva edir. Düzəlişlər xüsusi olaraq kapital metodu ilə konsolidasiya edilən əlaqəli və birlgə müəssisələrlə biznes əməliyyatları aparmayan törəmə müəssisə üzərində nəzarətin itirilməsi ilə bağlı olan gəlir və zərərlərin, ana müəssisənin mənfəət və zərər hesabatında əlaqəsi olmayan investorun həmin əlaqəli və ya birlgə müəssisədə olan payına düşən hissəyə müdaxilə etməmək şərti ilə tanınmasını tələb edir. Eynilə, istənilən keçmiş törəmə müəssisədə (kapital metodu ilə konsolidasiya edilən assosiasiya və birlgə müəssisəyə çevrildikdə) saxlanılan investisiyanın ədalətli dəyərlə yenidən ölçülməsindən irəli gələn gəlir və ya zərər yalnız əlaqəsi olmayan investorların yeni assosiasiya və ya birlgə müəssisədəki payları müqabilində tanınır. Düzəlişlərin qüvvəyə minmə tarixi hələ ki, MUBŞŞ tərəfindən müəyyən edilməmişdir; lakin, düzəlişlərin erkən tətbiqinə icazə verilir.

Əksi qeyd olunmadığı halda, yeni standartların Bankın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməsi gözlənilmir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(r) Yeni və ya Yenidən İşlənmiş Standartların və Onlara Dair Şərhlərin Tətbiqi

Cari ildə Bank Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (MUBSS) və MUBSS-un Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhləri Komitəsi (BMHŞK) tərəfindən qəbul edilmiş, Bankın fəaliyyəti üçün münasib olan və 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış hesabat dövrlərinə şamil olunan bütün yeni və yenidən işlənmiş standartları və onlara dair şərhləri qəbul etmişdir.

Beynəlxalq Mühasibat Uçotu Standartları Şurası (BMUSS), Banklararası təklif olunan faiz həddi (“IBOR”) üzrə aparılan islahatların maliyyə hesabatlılığı üzrə yarana biləcək potensial təsirinə cavab olaraq, **“Baza Faiz Dərəcəsi İslahatı”nı (9 sayılı MHBS, 39 sayılı BMUS və 7 sayılı MHBS-ə edilmiş Düzəlişləri)** dərc etmişdir. İslahatlar hedcinq edilmiş maddənin və ya hedcinq alətinin göstəricilərinə əsaslanan pul axınlarının vaxtı və/və ya məbləği ilə bağlı qeyri-müəyyənliyə səbəb olarsa, hedcinq əlaqəsi təsirə məruz qalır. Bu düzəlişlərin heç bir faiz dərəcəsi hedcinq əlaqəsi olmadığı üçün Bankın maliyyə hesabatlarına təsiri yoxdur.

3 sayılı MHBS Müəssisələrin Birləşməsi. “Müəssisə” tərifinə edilən Düzəliş – Düzəlişlər şirkətlərə əldə edilmiş aktivlərin müəssisə və ya aktivlər qrupu olduğunu müəyyənləşdirməyə kömək edəcək.

Edilmiş düzəliş biznes xidmətlərinin nəticələrinin müştəriləri məhsul və xidmətlər ilə təmin etmək olduğunu vurğulayır. Halbuki əvvəlki anlayışa əsasən, biznes anlayışı dividend şəklində, daha aşağı xərclərə və ya investora və digərlərinə iqtisadi mənfəət təmin etmək məqsədi daşıyırdı.

Alınan aktivin müəssisə və ya aktivlər qrupu olduğunu fərqləndirmək vacibdir, çünki, alıcı qüvvə yalnız biznes alarkən tanıyır. Dəyişikliklərə əsasən, “biznes”in yeni tərif müştərilərə məhsul və ya xidmətlərin göstərilməsi, investisiya gəlirinin yaranması (məsələn, dividendlər və faizlər) və ya adi fəaliyyətdən digər gəlirlər yaranmasının ayrılmaz tərkibidir.

“Əhəmiyyətlik” anlayışının yeni tərif – MUBSS şirkətlərin əhəmiyyətliklə bağlı qərarları daha asan verməsi üçün əhəmiyyətlik prinsipinə düzəlişlər dərc etmişdir. Yeni dəyişikliklər 1 sayılı BMUS “Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı” və 8 sayılı BMUS “Mühasibat Uçotu Qaydaları, Uçot Ehtimallarındakı Dəyişikliklər və Xətalər”a şamil edilir.

Dəyişikliklər əhəmiyyətliliyin tərifini və bu günə qədər MHBS-in digər standartlarında göstərilmiş olan əhəmiyyətlik prinsiplərinin tətbiqi ilə bağlı təlimatları da hesabat hazırlayanlar üçün aydınlaşdırır. Yeni tərif əsasən, məlumat o zaman əhəmiyyətli sayılır ki, onun gizlədilməsi, təhrif edilməsi və ya dəyişdirilməsinin maliyyə hesabatlarını ümumi məqsədlər üçün istifadə edən əsas tərəflərin qərarlarına təsir etməsi ehtimal edilir və bu məlumat hesabat hazırlayan konkret müəssisə üzrə maliyyə məlumatı xarakterinə malikdir.

15 may 2020-ci ildə BMUSS tərəfindən **“COVID-19 ilə əlaqəli İcarə Güzəştləri (16 sayılı MHBS-ə edilmiş Düzəliş)”nə** icarəçilərin COVID-19 ilə əlaqəli icarə güzəştinin icarə modifikasiyası olub-olmadığının qiymətləndirilməsinə dair güzəşt ilə təmin edilməsi düzəlişi edilmişdir.

COVID-19 ilə əlaqəli İcarə Güzəştləri üzrə dəyişikliklər (16 sayılı MHBS-ə edilmiş düzəliş) 16 sayılı MHBS-ə aşağıdakı düzəlişləri etmişdir:

- icarəçilərin COVID-19 ilə əlaqəli icarə güzəştinin icarə modifikasiyası olub-olmadığının qiymətləndirilməsinə dair güzəşt ilə təmin edilməsi;

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

- güzəşt tətbiq edən icarəçilərdən, icarə modifikasiyası olmadığı kimi, COVID-19 ilə əlaqəli icarə güzəştlərini hesaba vermələrini tələb etmək;
- güzəşt tətbiq edən icarəçilərdən bu faktı açıqlamalarını tələb etmək; və
- icarəçilərdən 8 sayılı BMUS-a uyğun olaraq güzəşt tədbirlərini retrospektiv şəkildə tətbiq etmələrini tələb etmək, lakin, əvvəlki dövr rəqəmlərini yenidən təkrar etmələrini tələb etməmək.

Dəyişikliklər 1 yanvar 2020-ci il tarixindən etibarən qüvvədədir. Erkən tətbiqinə icazə verilir. Bu standartın qəbul edilməsi maliyyə hesabatlarına hər hansı bir formada təsir etməmişdir.

Əksi qeyd olunmadığı halda, yeni standartların Bankın maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərməsi gözlənilmir.

4 XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il AZN'000
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri		
Müştərilərə verilmiş kreditlər	36,675	31,283
İnvestisiya qiymətli kağızları	958	830
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	758	2,836
Banklardan alınacaq vəsaitlər	201	813
	38,592	35,762
Effektiv faiz dərəcəsi üsulu ilə hesablanmış faiz xərcləri		
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	16,426	14,057
Digər borc alınmış vəsaitlər	2,689	2,494
İcarə öhdəliyi	1,342	657
Subordinasiya borcları	259	258
	20,716	17,466
Xalis faiz gəliri	17,876	18,296

5 HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il AZN'000
Plastik kart əməliyyatları	799	862
Hesablaşmalar	798	1,236
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	509	524
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	226	234
Digər	77	211
	2,409	3,067

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Haqq və komissiya gəlirinin bölgüsü

Aşağıdakı cədvəldə 15 sayılı MHBS-ə əsasən müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə haqq və komissiya gəlirləri əsas komissiya gəlirləri növlərinə bölünmüşdür:

AZN'000	Pərakəndə bankçılıq		Korporativ bankçılıq		Cəmi	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
31 dekabr tarixində başa çatmış il üzrə						
Plastik kart əməliyyatları	562	452	237	410	799	862
Hesablaşmalar	305	402	493	834	798	1,236
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	259	130	250	394	509	524
Təminat və akkreditivlərin verilməsi	-	-	226	234	226	234
Digər	42	120	33	91	77	211
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	1,168	1,104	1,239	1,963	2,409	3,067
Haqq və komissiya xərcləri	(1,824)	(904)	(1,406)	(1,858)	(3,230)	(2,762)
Xalis haqq və komissiya (zərərləri)/gəlirləri	(656)	200	(167)	105	(821)	305

İcra öhdəlikləri və gəlir tanıma siyasətləri

Müştərilərlə bağlanmış müqavilələr üzrə haqq və komissiya gəliri müştəri ilə müqavilədə müəyyən edilmiş təzminat əsasında hesablanır. Bank gəliri xidmətə nəzarət müştəriyə ötürüldükdə tanınır.

6 HAQQ VƏ KOMİSSİYA XƏRCLƏRİ

	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il AZN'000
Plastik kart əməliyyatları	1,470	1,040
Agentlik haqları	1,417	1,327
Hesablaşma	151	220
Pul vəsaitlərinin çıxarılması	132	30
Broker xidmətləri	32	140
Digər	28	5
	3,230	2,762

7 MALİYYƏ AKTİVLƏRİ ÜZRƏ EHTİMAL OLUNAN KREDİT ZƏRƏRLƏRİNİN (ARTMASI)/AZALMASI

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020-ci il tarixi üzrə zərərlərin ödənilməsi üzrə ehtiyatların silinməsi və mənfəət və zərər hesabında borc maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərərləri və maliyyə alətlərinin sinfi üzrə digər məcmu gəlirlər arasında üzləşdirilmə göstərilmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMƏDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	Amortizasiya dəyərində müştarilərə verilmiş kreditlər	Banklardan almacaq vəsaitlər	Digər maliyyə aktivləri	İnvestisiya qiymətli kağızları	Digər
Zərər ehtiyatının xalis şəkildə yenidən ölçülməsi	(19,935)	3	693	(64)	(19,303)
Əldə edilmiş və ya satılmış yeni aktivlər	(7,750)	-	-	-	(7,750)
Cəmi	(27,685)	3	693	(64)	(27,053)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2019-cu il tarixi üzrə zərərlərin ödənilməsi üzrə ehtiyatların silinməsi və mənfəət və zərər hesabatında borc maliyyə aktivləri üzrə dəyərsizləşmə zərərləri və maliyyə alətlərinin sinfi üzrə digər məcmu gəlirlər arasında üzləşdirilmə göstərilmişdir.

	Amortizasiya dəyərində müştarilərə verilmiş kreditlər	Banklardan almacaq vəsaitlər	Digər maliyyə aktivləri	Cəmi
Zərər ehtiyatının xalis şəkildə yenidən ölçülməsi	17,618	(16)	442	18,044
Əldə edilmiş və ya satılmış yeni aktivlər	(5,586)	-	-	(5,586)
Cəmi	12,032	(16)	442	12,458

8 İŞÇİ HEYƏTİ ÜZRƏ XƏRCLƏR

	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il AZN'000
İşçilərə ödənişlər	16,633	15,096
Dövlət Sosial Müdafiə Fonduna ödənişlər	2,660	2,436
	19,293	17,532

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

9 DİGƏR ÜMUMİ İNZİBATI XƏRCLƏR

	31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il AZN'000
Köhnəlmə və amortizasiya	5,388	3,739
Peşəkar xidmətlər	1,468	1,987
Kompüter proqramları üzrə xərclər	1,344	814
Gəlirdən başqa vergilər	1,095	371
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödəniş	1,065	942
Reklam və marketing xərcləri	948	1,580
Ofis ləvazimatları və çap xərcləri	720	651
Təhlükəsizlik xərcləri	698	597
Rabitə xərcləri	564	483
Xeyriyyəçilik və hamilik xərcləri	523	-
Təmir və istismar xərcləri	468	414
Ofisin kommunal və təmizlik xərcləri	466	432
Əsas vəsaitlərin silinməsi üzrə zərər	420	472
Sığorta xərcləri	289	178
Nəqliyyat vasitələrinin istismar xərcləri	229	214
İcarə xərcləri	201	378
Nümayəndəlik xərcləri	191	509
Hüquq və məhkəmə xərcləri	174	132
Üzvlük haqqları	136	316
Səyahət xərcləri	79	229
Digər xərclər	268	259
	16,734	14,697

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə xeyriyyə xərclərinə daxil olan 150 min AZN məbləği Koronavirus İlə Mübarizə Fonduna ödənilən vəsaiti təmsil edir.

Digər kateqoriyaya 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üçün 61 min AZN məbləğində COVID-19-un yayılmasının qarşısını almaq üçün çəkilmiş təmizlənmə və sanitariya xərcləri, maskalar, əlcəklər, təmizləyicilər və testlərin alınması daxildir.

10 MƏNFƏƏT VERGİSİ XƏRCLƏRİ

	2020-ci il AZN'000	2019-cu il AZN'000
Cari il üzrə vergi xərcləri	-	-
Müvəqqəti fərqlərin yaranması və bərpası səbəbindən təxirə salınmış vergi aktivlərinin hərəkəti	-	-
Cəmi mənfəət vergisi xərcləri	-	-

2020-ci ildə cari və təxirə salınmış vergi üzrə müvafiq vergi dərəcəsi 20%-dir (2019-cu il: 20%).

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabrda başa çatmış illər üzrə effektiv vergi dərəcəsinin üzləşdirilməsi:

	2020-ci il AZN'000	%	2019-cu il AZN'000	%
Gəlir vergisindən əvvəl (zərər)/mənfəət	(43,685)		2,364	
Cari vergi dərəcəsi ilə mənfəət vergisi	8,737	20.00	(473)	20.00
Gəlirdən çıxılmayan xərclər	(830)		(591)	
Tanınmamış təxirə salınmış vergi	(7,907)		1,064	
	-		-	

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri

Maliyyə hesabatlığı məqsədləri üçün aktivlərin və öhdəliklərin balans məbləğləri ilə vergi qoyma məqsədləri üçün istifadə olunan məbləğlər arasındakı müvəqqəti fərqlər nəticəsində 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə xalis təxirə salınmış vergi aktivləri yaranmışdır. Bu xalis təxirə salınmış vergi aktivləri hazırkı maliyyə hesabatlarında tanınır. Gələcək vergi güzəştləri yalnız o zaman realizasiya olunacaq ki, istifadə olunmayan vergi zərərlərinin istifadə oluna biləcəyi mənfəət mövcud olsun və qanun və qaydalarda Bankın gələcək dövrlərdə tutulmalar iddia etmək qabiliyyətinə mənfi təsir edən dəyişiklik baş verməsin. Bu gələcək vergi güzəştləri onların realizasiyası ilə bağlı qeyri-müəyyənliklərlə əlaqədar olaraq tanınmır.

31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərində başa çatmış illər ərzində müvəqqəti fərqlərdə hərəktlər aşağıdakı kimi təqdim olunur.

2020-ci il AZN'000	1 yanvar 2020-ci il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınmış	31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalıq
Vergi zərərlərinin gələcək dövrə keçirilməsi	53,605	7,119	60,724
Aktivlərdən istifadə hüququ	302	508	810
Ehtiyatlar	177	-	177
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	175	(50)	125
Digər aktivlər	163	(108)	55
İnvestisiya qiymətli kağızları	-	13	13
Banklardan alınacaq əmanətlər və qalıqlar	(11)	11	-
Banklardan alınacaq vəsaitlər	3	(10)	(7)
Digər öhdəliklər	269	(359)	(90)
Digər borc alınmış vəsaitlər	(201)	(32)	(233)
Satış üçün saxlanılan aktivlər	(202)	(239)	(441)
İcarə öhdəliyi	(132)	(449)	(581)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(2,478)	1,498	(980)
Xalis təxirə salınmış vergi aktivləri	51,670	7,907	59,577
Tanınmayan təxirə salınmış vergi aktivləri	(51,670)	(7,907)	(59,577)
	-	-	-

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

2019-cu il AZN'000	1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınmış	31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq
Vergi zərərlərinin gələcək dövrə keçirilməsi	56,442	(2,837)	53,605
Aktivlərdən istifadə hüququ	306	(4)	302
Digər öhdəliklər	-	269	269
Ehtiyatlar	-	177	177
Əmlak, avadanlıq və digər qeyri-maddi aktivlər	423	(248)	175
Digər aktivlər	305	(142)	163
Banklardan alınacaq vəsaitlər	36	(33)	3
Subordinasiya borcları	(145)	145	-
Banklardan alınacaq əmanətlər və qalıqlar	-	(11)	(11)
İcarə öhdəliyi	(374)	242	(132)
Digər borc alınmış vəsaitlər	-	(201)	(201)
Satış üçün saxlanılan aktivlər	-	(202)	(202)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(4,259)	1,781	(2,478)
Xalis təxirə salınmış vergi aktivləri	52,734	(1,064)	51,670
Tanınmayan təxirə salınmış vergi aktivləri	(52,734)	1,064	(51,670)
	-	-	-

11 PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ ONLARIN EKVİVALENTLƏRİ

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
Nağd pul vəsaitləri	16,450	20,229
ARMB-də müxbir hesablar	36,122	14,021
Digər banklarda müxbir hesablar və overnəyət depozitləri		
- reytingi A- dən A+dək	-	753
- reytingi BBB- dən BBB+dək	583	314
- reytingi BB- dən BB+dək	3,706	342
- reytingi B- dən B+dək	138	177
- reytingsiz	1	1
Digər banklarda cəmi müxbir hesablar və overnəyət depozitləri	4,428	1,587
Pul vəsaitlərinin ekvivalentləri		
ARMB istiqrazları	8,401	46,635
Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları	-	2,488
ARMB-də müddətli depozitlər	4,387	6,203
Qeyri-rezident banklarda müddətli depozitlər	-	59,336
- reytingi A- dən A+dək	-	55,256
- reytingi BB- dən BB+dək	-	4,080
	69,788	150,499
Çıxılsın: Xarici maliyyə qurumlarından götürülmüş overdraft	-	(3,224)
	69,788	147,275

31 dekabr 2020-ci il tarixinə ARMB istisna olmaqla, Bankın kapitalının 10%-dən daha çox qalığa malik olan müxbir bankı olmamışdır (31 dekabr 2019: bir). Bu qalıqların 31 dekabr 2019-cu il tarixinə ümumi məbləği 56,009 min AZN təşkil etmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinə daxil olan bütün qalıqlar 1-ci mərhələyə aid edilmiş və onlar üzrə zərər ehtiyatı tanınmamışdır.

12. BANKLARDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
ARMB-də saxlanılan məcburi ehtiyatlar	1,786	2,150
Kreditlər və depozitlər		
- reytingi BBB- dən BBB+ dək	4,290	-
- reytingi B+-dən aşağı	272	272
- reytingsiz	2,276	7,228
Cəmi kreditlər və depozitlər	6,838	7,500
Çıxılsın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(2)	(16)
Cəmi banklardan alınacaq vəsaitlər	8,622	9,634

31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə Bankın digər banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə qalıqları onun kapital məbləğindən 10% çox olan banklar olmamışdır.

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində banklardan alınacaq məbləğlər üzrə ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin və müvafiq EOKZ ehtiyatlarının təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2020-ci il tarixinə EOKZ ehtiyatı	-	-	(16)	(16)
EOKZ dəyərində xalis dəyişiklik	-	-	3	3
Silinmələr	-	-	11	11
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	-	-	(2)	(2)
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2019-cu il tarixinə EOKZ ehtiyatı	-	-	-	-
EOKZ dəyərində xalis dəyişiklik	-	-	(16)	(16)
31 dekabr 2019-cu il tarixinə	-	-	(16)	(16)

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində banklardan alınacaq məbləğlər üzrə ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2020-ci il tarixinə ümumi qalıq dəyəri	9,634	-	16	9,650
Qalıq dəyərində xalis dəyişiklik	(1,012)	-	(3)	(1,015)
Sililmələr	-	-	(11)	(11)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	8,622	-	2	8,624

31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il ərzində banklardan alınacaq məbləğlər üzrə ümumi qalıq dəyərindəki dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2019-cu il tarixinə ümumi qalıq	37,842	-	-	37,842
Qalıq dəyərində xalis dəyişiklik	(28,192)	-		(28,192)
1-ci Mərhələyə keçid	(16)	-	16	-
2-ci Mərhələyə keçid	-	-	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	-	-	-	-
31 dekabr 2019-cu il tarixinə	9,634	-	16	9,650

ARMB-də saxlanılan məcburi ehtiyatlar

ARMB-də yerləşdirilmiş məcburi ehtiyatlar faizsiz depozitlərdir ki, onlar ARMB tərəfindən verilmiş qaydalara əsasən hesablanır və çıxarılması qadağandır. Ehtiyatlar ARMB tərəfindən dərc olunmuş qaydalar əsasında hesablanır və AZN və xarici valyuta ilə ifadə olunmuş əhatə olunan müştəri hesabları üzrə orta çəkili qalıqların müvafiq olaraq 0.5% və 1%-nə bərabərdir.

13. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	Cəmi ümumi kreditlərin %	31 dekabr 2019-cu il AZN'000	Cəmi ümumi kreditlərin %
Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər	124,391	31%	133,040	32%
Hüquqi şəxslərə verilmiş cəmi kreditlər	124,391		133,040	
İstehlak kreditləri	95,261	23%	82,821	20%
Sahibkar kreditləri	85,966	21%	98,361	24%
İpoteka kreditləri	71,815	18%	72,872	17%
Avtomobil kreditləri	28,794	7%	30,716	7%
Fiziki şəxslərə verilmiş cəmi kreditlər	281,836		284,770	
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər	406,227		417,810	
Çıxılsın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(142,491)	35%	(130,457)	31%
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	263,736		287,353	

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

AZN'000	2020-ci il			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər					
1 yanvar tarixinə qalıq	3,144	667	77,258	-	81,069
1-ci Mərhələyə keçid	657	(140)	(517)	-	-
2-ci Mərhələyə keçid	(278)	330	(52)	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(391)	(360)	751	-	-
Kredit ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(1,035)	920	688	-	573
Əldə edilmiş və ya satılmış yeni aktivlər	4,433	1,023	1,707	-	7,163
Silinmələr	-	-	(20,606)	-	(20,606)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	820	-	820
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	12,669	-	12,669
31 dekabr tarixinə qalıq	6,530	2,440	72,718	-	81,688

Aşağıdakı cədvəllər 31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış il ərzində müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə zərər ehtiyatının ilin əvvəlinə olan qalığı ilə ilin sonuna olan qalığının üzləşdirilməsi xülasəsini əks etdirir.

AZN'000	2019-cu il			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı					
1 yanvar tarixinə qalıq	3,893	4,337	193,255	-	201,485
1-ci Mərhələyə keçid	3,822	(3,061)	(761)	-	-
2-ci Mərhələyə keçid	(654)	721	(67)	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(390)	(234)	624	-	-
Kredit ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(3,148)	773	(15,243)	-	(17,618)
Əldə edilmiş və ya satılmış yeni aktivlər	2,824	519	2,243	-	5,586
Silinmələr	-	-	(111,907)	-	(111,907)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	30,695	-	30,695
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	22,216	-	22,216
31 dekabr tarixinə qalıq	6,347	3,055	121,055	-	130,457

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

AZN'000	2019-cu il			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – korporativ kreditlər					
1 yanvar tarixinə qalıq	1,930	3,985	92,955	-	98,870
1-ci Mərhələyə keçid	2,997	(2,997)	-	-	-
2-ci Mərhələyə keçid	(580)	580	-	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	-	-	-	-	-
Kredit ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(1,389)	722	9,824	-	9,157
Əldə edilmiş və ya satılmış yeni aktivlər	245	98	99	-	442
Silinmələr	-	-	(91,076)	-	(91,076)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	25,154	-	25,154
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	6,841	-	6,841
31 dekabr tarixinə qalıq	3,203	2,388	43,797	-	49,388

AZN'000	2019-cu il			SƏKD	Cəmi
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ		
Müştərilərə verilmiş kreditlərin EOKZ üzrə ehtiyatı – fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər					
1 yanvar tarixinə qalıq	1,963	352	100,300	-	102,615
1-ci Mərhələyə keçid	825	(64)	(761)	-	-
2-ci Mərhələyə keçid	(74)	141	(67)	-	-
3-cü Mərhələyə keçid	(390)	(234)	624	-	-
Kredit ehtiyatının xalis yenidən ölçülməsi	(1,759)	51	(25,067)	-	(26,775)
Əldə edilmiş və ya satılmış yeni aktivlər	2,579	421	2,144	-	5,144
Silinmələr	-	-	(20,831)	-	(20,831)
Əvvəllər silinmiş məbləğlərin bərpası	-	-	5,541	-	5,541
EOKZ-nin diskontlaşdırılmış cari dəyərinə düzəlişlər	-	-	15,375	-	15,375
31 dekabr tarixinə qalıq	3,144	667	77,258	-	81,069

(b) Kredit keyfiyyətinin təhlili

Dövr ərzində zərər ehtiyatında dəyişikliklərə səbəb olmuş maliyyə alətlərinin ümumi qalıq dəyərində əhəmiyyətli dəyişikliklər aşağıdakılardır:

- Dövr ərzində yaranmış kreditlər kredit portfelinin ümumi qalıq dəyərini 106,712 min AZN (31 dekabr 2019-cu il: 151,254 min AZN) və müvafiq zərər ehtiyatını 7,750 min AZN (31 dekabr 2019-cu il: 5,586 min AZN) artırmışdır.
- Cəmi ümumi qalıq dəyəri 29,213 min AZN olan kreditlərin silinməsi 3-cü mərhələyə aid zərər ehtiyatının eyni miqdarda azalması ilə nəticələnmişdir (31 dekabr 2019-cu il: 111,907 min AZN).

31 dekabr 2020-ci il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçülmüş müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit keyfiyyəti haqqında məlumat göstərilmişdir. Xüsusi olaraq göstərilmədiyi halda, cədvəldəki məbləğlər ümumi qalıq dəyərini ifadə edir:

Anlayışların (1-ci Mərhələ, 2-ci Mərhələ və 3-cü Mərhələ) izahı 3(e)(iv) sayılı Qeyddə göstərilmişdir:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

AZN'000	31 dekabr 2020-ci il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər</i>					
<i>amortizasiya edilmiş dəyərdə – korporativ kreditlər</i>					
Vaxtı keçməmiş	18,705	23,671	223	-	42,599
30 gündən az vaxtı keçmiş	409	508	215	-	1,132
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	4,307	117	-	4,424
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	-	30,332	-	30,332
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	24,339	-	24,339
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	21,565	-	21,565
	19,114	28,486	76,791	-	124,391
Zərər üzrə ehtiyat	(805)	(509)	(59,489)	-	(60,803)
Qalıq dəyəri	18,309	27,977	17,302	-	63,588

AZN'000	31 dekabr 2020-ci il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər</i>					
<i>amortizasiya edilmiş dəyərdə – sahibkarlıq kreditləri</i>					
Vaxtı keçməmiş	45,629	12,000	2,591	-	60,220
30 gündən az vaxtı keçmiş	2,259	1,370	317	-	3,946
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	3	2,094	1,309	-	3,406
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	13	4,816	-	4,829
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	2,320	-	2,320
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	20,540	-	20,540
	47,891	15,477	31,893	-	95,261
Zərər üzrə ehtiyat	(2,024)	(1,406)	(23,466)	-	(26,896)
Qalıq dəyəri	45,867	14,071	8,427	-	68,365

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

AZN'000	31 dekabr 2020-ci il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
amortizasiya edilmiş dəyərdə –					
istehlak kreditləri					
Vaxtı keçməmiş	52,632	2,008	295	-	54,935
30 gündən az vaxtı keçmiş	2,133	265	82	-	2,480
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	10	1,735	311	-	2,056
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	49	2,018	-	2,067
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	7,601	-	7,601
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	16,827	-	16,827
	54,775	4,057	27,134	-	85,966
Zərər üzrə ehtiyat	(4,069)	(871)	(19,091)	-	(24,031)
Qalıq dəyəri	50,706	3,186	8,043	-	61,935

AZN'000	31 dekabr 2020-ci il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
amortizasiya edilmiş dəyərdə –					
ipoteka kreditləri					
Vaxtı keçməmiş	58,258	189	1,109	-	59,556
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,508	-	-	-	1,508
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	1,166	877	38	-	2,081
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	-	1,306	-	1,306
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	3,326	-	3,326
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	4,038	-	4,038
	60,932	1,066	9,817	-	71,815
Zərər üzrə ehtiyat	(437)	(163)	(6,072)	-	(6,672)
Qalıq dəyəri	60,495	903	3,745	-	65,143

AZN'000	31 dekabr 2020-ci il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
Müştərilərə verilmiş kreditlər					
amortizasiya edilmiş dəyərdə –					
avtomobil kreditləri					
Vaxtı keçməmiş	-	-	-	-	-
30 gündən az vaxtı keçmiş	-	-	-	-	-
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	-	-	-
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	-	-	-	-
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	7	-	7
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	28,787	-	28,787
	-	-	28,794	-	28,794
Zərər üzrə ehtiyat	-	-	(24,089)	-	(24,089)
Qalıq dəyəri	-	-	4,705	-	4,705

“YELO BANK” AÇIQ SƏHM DAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2019-cu il tarixinə amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçülmüş müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə kredit keyfiyyəti haqqında məlumat göstərilmişdir. Xüsusi olaraq göstərilmədiyi halda, cədvəldəki məbləğlər ümumi qalıq dəyərini ifadə edir:

AZN'000	31 dekabr 2019-cu il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər</i>					
<i>amortizasiya edilmiş dəyərdə – korporativ kreditlər</i>					
Vaxtı keçməmiş	41,870	15,490	2,799	-	60,159
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,360	506	66	-	1,932
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	7,800	24	-	7,824
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	-	105	-	105
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	8,792	-	8,792
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	54,228	-	54,228
	43,230	23,796	66,014	-	133,040
Zərər üzrə ehtiyat	(3,203)	(2,388)	(43,797)	-	(49,388)
Qalıq dəyəri	40,027	21,408	22,217	-	83,652

AZN'000	31 dekabr 2019-cu il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər</i>					
<i>amortizasiya edilmiş dəyərdə – sahibkarlıq kreditləri</i>					
Vaxtı keçməmiş	53,635	1,240	82	-	54,957
30 gündən az vaxtı keçmiş	3,530	6	-	-	3,536
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	94	313	9	-	416
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	-	325	-	325
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	751	-	751
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	22,836	-	22,836
	57,259	1,559	24,003	-	82,821
Zərər üzrə ehtiyat	(632)	(126)	(19,467)	-	(20,225)
Qalıq dəyəri	56,627	1,433	4,536	-	62,596

AZN'000	31 dekabr 2019-cu il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər</i>					
<i>amortizasiya edilmiş dəyərdə – istehlak kreditləri</i>					
Vaxtı keçməmiş	56,241	712	1,261	-	58,214
30 gündən az vaxtı keçmiş	2,666	87	200	-	2,953
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	63	1,369	328	-	1,760
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	7	2,132	-	2,139
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	5,317	-	5,317
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	27,978	-	27,978
	58,970	2,175	37,216	-	98,361
Zərərlər üzrə ehtiyat	(2,382)	(440)	(26,622)	-	(29,444)
Qalıq dəyəri	56,588	1,735	10,594	-	68,917

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

AZN'000	31 dekabr 2019-cu il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər</i>					
<i>amortizasiya edilmiş dəyərdə –</i>					
<i>ipoteka kreditləri</i>					
Vaxtı keçməmiş	62,058	377	1,643	-	64,078
30 gündən az vaxtı keçmiş	1,815	-	48	-	1,863
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	70	476	-	-	546
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	-	156	-	156
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	2,861	-	2,861
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	3,368	-	3,368
	63,943	853	8,076	-	72,872
Zərər üzrə ehtiyat	(130)	(101)	(5,520)	-	(5,751)
Qalıq dəyəri	63,813	752	2,556	-	67,121

AZN'000	31 dekabr 2019-cu il				
	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	SƏKD	Cəmi
<i>Müştərilərə verilmiş kreditlər</i>					
<i>amortizasiya edilmiş dəyərdə –</i>					
<i>avtomobil kreditləri</i>					
Vaxtı keçməmiş	7	-	3	-	10
30 gündən az vaxtı keçmiş	-	-	3	-	3
30-89 gün arası vaxtı keçmiş	-	-	1	-	1
90-179 arası vaxtı keçmiş	-	-	39	-	39
180-360 arası vaxtı keçmiş	-	-	195	-	195
360 gündən artıq vaxtı keçmiş	-	-	30,468	-	30,468
	7	-	30,709	-	30,716
Zərər üzrə ehtiyat	-	-	(25,649)	-	(25,649)
Qalıq dəyəri	7	-	5,060	-	5,067

a) Kreditin dəyərsizləşməsinin hesablanması zamanı əsas ehtimallar və mühakimələr

Bank 3-cü Mərhələdə olan əhəmiyyətli kreditlər üçün EOKZ-i hər bir kreditə ayrıca baxış keçirməklə və bu kredit üzrə təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinə əsaslanaraq hesablayır. Təxmini gələcək pul vəsaitləri girovun təxmini dəyəri və girov satışı üzrə daxil olmalı məbləğlərin 12 aydan 48 ayadək gecikməsi amillərindən asılıdır. Daha sonra Bank tələb olunan EOKZ məbləğini müəyyən etmək üçün, kreditin ilk effektiv faiz dərəcəsinə bərabər diskont dərəcəsi ilə bu pul vəsaitlərinin xalis cari dəyərini hesablayır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMƏDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(b) Saxlanılan girov və digər kredit təminatları

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər və mümkün zərərlərin təsirini azaltmaq üçün saxlanılan müvafiq girov haqqında məlumat təqdim olunur. Girovların ədalətli dəyəri hesabat tarixinə yenilənmişdir:

AZN'000	Ümumi qalıq dəyəri	Zərər ehtiyatı	Qalıq dəyəri	Pul vəsaitləri və depozitlər	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri			Cəmi
					Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər								
Korporativ kreditlər	76,791	(59,489)	17,302	1,469	4,277	68,902	-	74,648
Fərdi müştərilərə verilmiş kreditlər								
Sahibkar kreditləri	31,893	(23,466)	8,427	-	394	45,259	19	45,672
İstehlak kreditləri	27,134	(19,091)	8,043	3,396	132	25,897	22	29,447
İpoteka kreditləri	9,817	(6,072)	3,745	-	-	12,560	-	12,560
Avtomobil kreditləri	28,794	(24,089)	4,705	-	33,613	-	-	33,613
Cəmi müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər	174,429	(132,207)	42,222	4,865	38,416	152,618	41	195,940

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2019-cu il tarixinə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər və mümkün zərərlərin təsirini azaltmaq üçün saxlanılan müvafiq girov haqqında məlumat təqdim olunur. Girovların ədalətli dəyəri hesabat tarixinə yenilənmişdir:

AZN'000	Ümumi qalıq dəyəri	Zərər ehtiyatı	Qalıq dəyəri	Pul vəsaitləri və depozitlər	Saxlanılan girovun ədalətli dəyəri			Cəmi
					Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər								
Korporativ kreditlər	66,014	(43,797)	22,217	-	305	6,327	-	6,632
Fərdi müştərilərə verilmiş kreditlər								
Sahibkar kreditləri	24,003	(19,467)	4,536	-	96	4,410	36	4,542
İstehlak kreditləri	37,216	(26,622)	10,594	1,149	5	7,631	3	8,788
İpoteka kreditləri	8,076	(5,520)	2,556	-	-	2,551	-	2,551
Avtomobil kreditləri	30,709	(25,649)	5,060	-	5,060	-	-	5,060
Cəmi müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər	166,018	(121,055)	44,963	1,149	5,466	20,919	39	27,573

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020-ci il tarixinə olan təminat növləri üzrə dəyərsizləşmə çıxılmaqla müştərilərə verilən kreditlər üzrə qoyulmuş təminatlar haqqında məlumat verilir:

	Ümumi qalıq dəyəri	Zərər ehtiyatı	Qalıq dəyəri	Pul vəsaitləri və depozitlər	Saxlanılan təminat üzrə ədalətli dəyər Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	Cəmi
AZN'000								
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər								
Korporativ kreditlər	124,391	(60,803)	63,588	1,882	4,962	174,820	6,686	188,350
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər								
Sahibkarlıq kreditləri	95,261	(26,896)	68,365	391	1,827	126,187	28	128,433
İstehlak kreditləri	85,966	(24,031)	61,935	9,517	132	45,533	22	55,204
İpoteka kreditləri	71,815	(6,672)	65,143	-	-	126,147	-	126,147
Avtomobil kreditləri	28,794	(24,089)	4,705	-	33,613	-	-	33,613
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	406,227	(142,491)	263,736	11,790	40,534	472,687	6,736	531,747

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Bank müştərilərinə 11,790 min AZN məbləğində borc vəsaitləri vermişdir və bu kreditlər üzrə zərər və ehtiyatlar tam nağd və depozitlə təmin edildiyi üçün zərər ehtiyatı tanınmamışdır.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2019-cu il tarixinə olan təminat növləri üzrə dəyərsizləşmə çıxılmaqla müştərilərə verilən kreditlər üzrə qoyulmuş təminatlar haqqında məlumat verilir:

	Ümumi qalıq dəyəri	Zərər ehtiyatı	Qalıq dəyəri	Pul vəsaitləri və depozitlər	Saxlanılan təminat üzrə ədalətli dəyər Motorlu nəqliyyat vasitələri	Daşınmaz əmlak	Qiymətli metallar	Cəmi
AZN'000								
Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər								
Korporativ kreditlər	133,040	(49,388)	83,652	880	599	52,173	6,930	60,582
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər								
Sahibkarlıq kreditləri	82,821	(20,225)	62,596	833	177	28,902	45	29,957
İstehlak kreditləri	98,361	(29,444)	68,917	3,199	16	13,873	8	17,096
İpoteka kreditləri	72,872	(5,751)	67,121	-	-	67,117	-	67,117
Avtomobil kreditləri	30,716	(25,649)	5,067	-	5,067	-	-	5,067
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	417,810	(130,457)	287,353	4,912	5,859	162,065	6,983	179,819

31 dekabr 2019-cu il tarixinə Bank, müştərilərinə 4,912 min AZN məbləğində borc vəsaitləri vermişdir və bu kreditlər üzrə zərər və ehtiyatlar tam nağd və depozitlə təmin edildiyi üçün zərər ehtiyatı tanınmamışdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Müsadirə edilmiş girovlar

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Bank, xalis qalıq dəyəri 481 min AZN (2019-cu il: 1,964 min AZN) olan müştərilərə verilmiş kreditlər üçün girov götürərək müəyyən aktivlər əldə etmiş və bunları satış üçün saxlanılan aktivlər kimi tanımışdır. Bankın siyasəti bu tip aktivləri mümkün qədər tez satmaqdan ibarətdir. Satış üçün saxlanılan aktivlər daşınmaz əmlak və digər aktivlərdən ibarətdir. 18 sayılı Qeydə baxın.

a. Kredit portfelinin sənaye və coğrafi təhlili

Fiziki şəxslərə verilən kreditlər əsasən istehlak məqsədləri üçün verilib. Korporativ müştərilərə və sahibkarlara kreditlər əsasən Azərbaycan Respublikasında yerləşən aşağıdakı iqtisadi sahələrdə fəaliyyət göstərən müştərilərə verilir:

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	%	31 dekabr 2019-cu il AZN'000	
Hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər				
- ticarət və xidmət sahəsi	66,583	16.4	67,903	16.3
- istehsal	25,426	6.3	22,215	5.3
- tikinti	11,735	2.9	9,299	2.2
- maliyyə xidmətləri	11,699	2.9	20,121	4.8
- kənd təsərrüfatı	7,693	1.9	12,912	3.1
- digər	1,255	0.2	590	0.1
Cəmi hüquqi şəxslərə verilmiş kreditlər	124,391	30.6	133,040	31.8
Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər				
- sahibkarlıq	95,261	23.5	82,821	19.8
- istehsal	84,246	20.7	96,624	23.1
- ipoteka	71,815	17.7	72,872	17.5
- avtomobil	28,794	7.1	30,716	7.4
- kredit kartları	1,720	0.4	1,737	0.4
Cəmi fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	281,836	69.4	284,770	68.2
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	406,227	100.0	417,810	100.0
Dəyərsizləşmə ehtiyatı	(142,491)		(130,457)	
Müştərilərə verilmiş xalis kreditlər	263,736		287,353	

b. Əhəmiyyətli kredit riskləri

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Bankın ümumi kredit qalığı 1,000 min manatdan artıq olan otuz dörd borcalanı və ya əlaqəli borcalanları qrupu (31 dekabr 2019-cu il: otuz dörd borcalan) mövcud olmuşdur. Bu qalıqların 31 dekabr 2020-ci il tarixinə ümumi dəyəri 103,523 min AZN olmuş və ya müştərilərə verilmiş cəmi kreditlərin 25%-ni (31 dekabr 2019-cu il: 130,513 min AZN və ya 31%) təşkil etmişdir.

c. Kreditlərin modifikasiyası

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə Bank 35,289 min AZN məbləğində kreditləri COVID-19 yenidənqurma proqramı çərçivəsində restrukturizasiya etmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMƏDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2019-cu il tarixində bitən il ərzində Bank, Fərman çərçivəsində 7,427 min AZN məbləğində kreditləri 1% və 5 il müddətində restrukturizasiya etmişdir. Restrukturizasiyadan əvvəl bu borclar ya silinmiş, ya da 3-cü Mərhələdə təqdim edilmişdir. Restrukturizasiya edilmiş kreditlər, Fərmanda göstərilədiyi kimi əsas borcun ödənilməsi üçün 1 illik güzəşt müddəti ilə də verilmişdir. Bu kreditlərin şərtlərinin dəyişdirilməsi ilkin şərtlərdən xeyli fərqli olduğundan, Bank bu borclarla əlaqəli tanınmasının dayandırılmasını tətbiq etmişdir.

d. Kreditlər ödəmə müddəti

Kredit portfelinin ödəniş müddəti haqqında məlumat 27-ci qeyddə təqdim olunur. Həmin məlumatda hesabat tarixindən kreditlərin müqavilə üzrə ödəniş tarixinədək qalmış müddətlər əks olunur. Bankın verdiyi kreditlərin qısamüddətli xarakterini nəzərə alaraq, ödəniş müddətləri başa çatdıqda əksər kreditlərin müddətinin uzadılacağı ehtimal olunur. Müvafiq olaraq kredit portfelinin real ödəniş müddəti müqavilələrdə əks etdirilən müddətlərdən daha uzun ola bilər.

14. İNVESTİSİYA QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
Amortizasiya edilmiş dəyərdə investisiya qiymətli kağızları	8,807	7,819
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	8,807	7,819
Çıxılın: Ehtimal olunan kredit zərəri üzrə ehtiyat	(64)	-
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	8,743	7,819

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
Korporativ istiqrazlar		
Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin istiqrazları	5,831	4,508
Maliyyə təşkilatının istiqrazları	2,890	2,550
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının istiqrazları	-	676
Azərbaycan Respublikası Dövlət Neft Şirkətinin istiqrazları	86	85
Cəmi investisiya qiymətli kağızları	8,807	7,819

31 dekabr 2020-ci il tarixində borc qiymətli kağızlarına Azərbaycan Dövlət Neft Şirkətinin illik faiz dərəcəsi 5% və ödəmə tarixi 2021-ci ilin oktyabr ayınadək olan korporativ istiqrazları, Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinin illik faiz dərəcəsi 5.3% və ödəmə tarixi 2022-ci ilin fevral – 2022-ci ilin aprel ayları olan istiqrazları və “AzərGold” QSC, “TBC Bank” QSC və “Silknet” QSC xarici şirkətlərinin illik faiz dərəcəsi 3,60% - 3,70%, 5,75%, 8,50% və ödəmə tarixi 2023-cü ilin sentyabr ayı və 2024-ci ilin iyun ayı olan korporativ istiqrazları (2019-cu il: borc alınmış qiymətli kağızlara Azərbaycan Dövlət Neft Şirkətinin illik faiz dərəcəsi 5% və ödəmə tarixi 2021-ci ilin oktyabr ayınadək olan korporativ istiqrazları, Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinin illik faiz dərəcəsi 3.5%-9.9% və ödəmə tarixi 2020-ci ilin yanvar – 2020-ci ilin sentyabr ayları arasında olan istiqrazları və “TBC Bank” SC və “Silknet” SC xarici şirkətlərinin illik faiz dərəcəsi 5.75% və 8.50% və ödəmə tarixi 2021-ci ilin mart ayı və 2024-ci ilin iyun ayı olan korporativ istiqrazları) daxil edilmişdir. Bu korporativ istiqrazlar 31 dekabr 2020-ci il tarixində fəal bazarda dövriyyədə olmuş və onların ədalətli dəyəri qalıq dəyərinə təqribi olaraq bərabər olmuşdur.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2020-ci il tarixinə investisiya qiymətli kağızlarına daxil edilmiş hesablanmış faiz gəlirləri 80 min AZN (2019-cu il: 121 min AZN) təşkil etmişdir.

Zərər ehtiyatı

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il üzrə investisiya qiymətli kağızları üzrə ümumi qalıq dəyərindəki və müvafiq EOKZ ehtiyatındakı dəyişikliklərin təhlili aşağıdakı kimidir:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2020-ci il tarixinə EOKZ ehtiyatı dəyəri	-	-	-	-
EOKZ dəyəri üzrə xalis dəyişiklik	-	-	(64)	(64)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	-	-	(64)	(64)

31 dekabr 2019-cu il ərzində EOKZ ölçülməsi məqsədi ilə investisiya qiymətli kağızları 1-ci Mərhələyə daxil edilmişdir. Bu qalıqlar üçün EOKZ məbləği əhəmiyyətsiz olduğuna görə Bank investisiya qiymətli kağızları üçün kredit zərəri ehtiyatını tanımamışdır.

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində investisiya qiymətli kağızları üzrə ümumi qalıq dəyərində dəyişiklik təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	1-ci Mərhələ	2-ci Mərhələ	3-cü Mərhələ	Cəmi
1 yanvar 2020-ci il tarixinə ümumi qalıq dəyəri	7,819	-	-	7,819
Qalıq dəyərində xalis dəyişiklik	988	-	-	988
3-cü Mərhələyə köçürülmə	(64)	-	64	-
Silinmələr	-	-	-	-
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	8,743	-	64	8,807

31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış illər ərzində investisiya qiymətli kağızları üzrə ümumi qalıq dəyərləri və EOKZ ehtiyatında mərhələlər arasında heç bir köçürmə olmamışdır.

Kredit keyfiyyətinin təhlili

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə amortizasiya edilmiş dəyərdə hesablanan investisiya qiymətli kağızlarının kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur. “1-ci Mərhələ” anlayışının izahı 3(e)(iv) sayılı Qeyddə verilmişdir.

AZN'000	31 dekabr 2020-ci il		31 dekabr 2019-cu il	
	1-ci Mərhələ	Cəmi	1-ci Mərhələ	Cəmi
Borc investisiya qiymətli kağızları amortizasiya edilmiş dəyərdə				
Reytingi BB- və BB+	7,568	7,568	6,969	6,969
Reytingi B+	847	847	850	850
Reytingisiz	328	328	-	-
Qalıq dəyəri	8,743	8,743	7,819	7,819

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

15. ƏMLAK, AVADANLIQ VƏ QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

	Binalar	Mebel və avadanlıq	Kompüter və rabitə avadanlığı	Nəqliyyat vasitələri	Digər əsas vəsaitlər	İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
AZN'000								
Xərc dəyəri								
1 yanvar 2020-ci il tarixinə qalıq	3,169	3,379	9,025	1,247	290	5,509	6,455	29,074
Əlavələr	-	291	2,491	327	89	7,688	2,278	13,164
Silinmələr	-	(258)	(2,319)	(239)	(260)	(861)	-	(3,937)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalıq	3,169	3,412	9,197	1,335	119	12,336	8,733	38,301
Köhnəlmə və amortizasiya								
1 yanvar 2020-cu il tarixinə qalıq	(1,171)	(1,381)	(5,904)	(697)	(260)	(2,330)	(2,980)	(14,723)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(158)	(303)	(1,193)	(109)	(17)	(379)	(619)	(2,778)
Silinmələr	-	201	2,283	226	249	558	-	3,517
31 dekabr 2020-cu il tarixinə qalıq	(1,329)	(1,483)	(4,814)	(580)	(28)	(2,151)	(3,599)	(13,984)
Qalıq dəyəri								
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	1,840	1,929	4,383	755	91	10,185	5,134	24,317
Xərc dəyəri								
1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalıq	3,169	4,264	4,899	1,063	284	5,817	5,465	24,961
Əlavələr	-	1,471	2,224	184	12	260	1,002	5,153
Silinmələr	-	(182)	(290)	-	-	(568)	-	(1,040)
Köçürmələr	-	(2,174)	2,192	-	(6)	-	(12)	-
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq	3,169	3,379	9,025	1,247	290	5,509	6,455	29,074

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	Binalar	Mebel və avadanlıq	Kompüter və rabitə avadanlığı	Nəqliyyat vasitələri	Digər əsas vəsaitlər	İcarə obyektinin təkmilləşdirilməsi	Qeyri-maddi aktivlər	Cəmi
Köhnəlmə və amortizasiya								
1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalıq	(1,013)	(2,622)	(3,923)	(616)	(237)	(2,205)	(2,447)	(13,063)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(158)	(226)	(791)	(81)	(28)	(402)	(542)	(2,228)
Silinmələr	-	40	251	-	-	277	-	568
Köçürmələr	-	1,427	(1,441)	-	5	-	9	-
31 dekabr 2019-cu il tarixinə	(1,171)	(1,381)	(5,904)	(697)	(260)	(2,330)	(2,980)	(14,723)
Qalıq dəyəri								
31 dekabr 2019-cu il tarixinə	1,998	1,998	3,121	550	30	3,179	3,475	14,351

31 dekabr 2020-ci il tarixinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin yekun qalığına daxil edilmiş ümumi ilkin dəyəri 5,593 min AZN (2019: 5,214 min AZN) məbləğində olan aktivlər tam amortizasiya olunmuşdur.

31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər kateqoriyasına daxil edilmiş aktivlər müvafiq olaraq 1,335 min AZN 1,247 min AZN məbləğində sığortalanmışdır.

31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər borc alınmış vəsaitlər üçün girov olaraq qoyulmamışdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

16. AKTİVLƏRDƏN İSTİFADƏ HÜQUQU

	Ofis binaları	Cəmi
AZN'000		
Xərc dəyəri		
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq	13,147	13,147
Əlavələr	1,494	1,494
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalıq	14,641	14,641
Köhnəlmə və amortizasiya		
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq	(1,511)	(1,511)
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(2,610)	(2,610)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalıq	(4,121)	(4,121)
Qalıq dəyəri		
31 dekabr 2020-ci il tarixinə	12,031	12,031
1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalıq	1,530	1,530
Əlavələr	13,128	13,128
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq	14,658	14,658
Köhnəlmə və amortizasiya		
1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalıq	-	-
İl üzrə köhnəlmə və amortizasiya	(1,511)	(1,511)
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalıq	(1,511)	(1,511)
Qalıq dəyəri		
31 dekabr 2019-cu il tarixinə	13,147	13,147

17. SATIŞ ÜÇÜN SAXLANILAN AKTİVLƏR

31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərində başa çatmış illər ərzində, Bank müştərilərə verilmiş kreditlərə qarşı təminat kimi saxlanılan girovu balansla almaqla, satış üçün saxlanılan qeyri-maliyyə aktivlərinin məbləği dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat çıxılmaqla, müvafiq olaraq 5,777 min AZN və 5,974 min AZN təşkil etmişdir. İlk olaraq, bu aktivlərin ədalətli dəyərinin təsnifat tarixindən sonra bir il ərzində əsasən satış əməliyyatı vasitəsilə bərpa ediləcəyi planlaşdırılırdı. Buna baxmayaraq, 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində aktivlərin ilk olaraq satış üçün saxlanılan kimi təsnif edildiyi tarixdə mövcud olan bazar şəraiti əhəmiyyətli dərəcədə pisləşmiş və nəticədə, aktivlər bir il ərzində satıla bilməmişdir. Bank satış üçün saxlanılan aktivləri bazar şəraitlərindəki dəyişikliyi nəzərə alaraq, müvafiq olan qiymətdə satmağa fəal şəkildə davam edir. 31 dekabr 2020-ci il ərzində Bank 212 min AZN məbləğində ədalətli dəyər üzrə mənfəət (31 dekabr 2019-cu il tarixində: 1,155 min AZN məbləğində ədalətli dəyər üzrə zərər) tanımışdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Satış üçün saxlanılan aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2020-ci il tarixinə AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixinə AZN'000
Daşınmaz əmlak	11,055	11,745
Digər aktivlər	17	14
Satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə məcmu dəyişiklik	(5,295)	(5,785)
İlin sonuna qalıq	5,777	5,974

Satış xərcləri çıxılmaqla, ədalətli dəyər üzrə məcmu dəyişiklikdə baş vermiş hərəkətlərin təhlili aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2020-ci il AZN'000	2019-cu il AZN'000
İlin əvvəlinə qalıq	5,785	7,810
Satış üçün saxlanılan ədalətli dəyər üzrə dəyişiklik	(212)	(1,155)
Sililmələr	(278)	(870)
İlin sonun qalıq	5,295	5,785

18. DİGƏR AKTİVLƏR

	31 dekabr 2020-ci il tarixinə AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixinə AZN'000
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	4,540	3,702
Kompensasiya məbləği	438	410
Hesablaşma zamanı məbləğlər	385	285
Törəmə maliyyə alətləri	-	83
Digər	197	68
Çıxılsın: digər maliyyə aktivləri üzrə zərər ehtiyatı	-	(324)
Cəmi digər maliyyə aktivləri	5,560	4,224
Xidmətlər üzrə avanslar	830	817
Əsas vəsaitlərin alışı üzrə avanslar	788	-
Qeyri-maddi aktivlərin alışı üzrə avanslar	511	2,208
Digər alınacaq vergilər	22	162
Digər	254	213
Cəmi digər qeyri-maliyyə aktivləri	2,405	3,400
Cəmi digər aktivlər	7,965	7,624

Zərər ehtiyatı

Aşağıdakı cədvəldə digər aktivlər üzrə ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan zərər ehtiyatları üzvləşdirilir. Bütün qalıqlar 3-cü Mərhələyə aid edilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

AZN'000	2020-ci il		2019-cu il	
	3-cü Mərhələ	Cəmi	3-cü Mərhələ	Cəmi
Digər aktivlər				
1 yanvar tarixinə qalıq	324	324	-	-
Zərər ehtiyatının xalis ölçülməsi	(693)	(693)	(442)	(442)
Sililmələrin bərpası	749	749	766	766
Sililmələr	(380)	(380)	-	-
31 dekabr tarixinə qalıq	-	-	324	324

19. MÜŞTƏRİLƏRİN CARİ HESABLARI VƏ ƏMANƏTLƏR

	31 dekabr 2020-ci il tarixinə AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixinə AZN'000
Cari hesablar və müddətsiz əmanətlər		
- Fiziki şəxslər	27,659	31,838
- Hüquqi şəxslər	26,371	31,026
Müddətli əmanətlər		
- Fiziki şəxslər	181,437	247,503
- Hüquqi şəxslər	3,512	13,249
	238,979	323,616

Bankın 31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalığı 1,000 min AZN-dən çox olan on doqquz müştərisi (31 dekabr 2019-cu il: otuz bir müştəri) mövcud olmuşdur. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə bu qalıqların ümumi dəyəri 95,324 min AZN (31 dekabr 2019-cu il: 93,577 min AZN) təşkil etmişdir.

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Bank tərəfindən verilmiş kreditlər və uçota alınmamış kredit alətləri üzrə təminat kimi xidmət edən müştəri depozitləri 11,557 min AZN (31 dekabr 2019-cu il: 16,962 min AZN) təşkil etmişdir.

20. DİGƏR BÖRC VƏSAİTLƏRİ VƏ SUBORDİNASIYA BÖRCLƏRİ

	31 dekabr 2020-ci il tarixinə AZN'000	31 dekabr 2019-cu il tarixinə AZN'000
Subordinasiya borcları	9,429	9,170
Digər borc alınmış vəsaitlər		
Azərbaycan Respublikasının İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu	60,214	61,920
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	6,495	3,678
Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondu	2,816	3,250
Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi	5,338	2,026
Cəmi digər borc alınmış vəsaitlər	74,863	70,874
	84,292	80,044

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu

Fərdi müştərilərə uzunmüddətli ipoteka kreditlərinin verilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 17 fevral 2006-cı il tarixində Azərbaycan Respublikası İpoteka və Kredit Zəmanət Fondu ilə borc müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1%-4% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 1%-8%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2020-ci il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikası Dövlət İpoteka və Kredit Zəmanət Fonduna ödəməli olduğu məbləğ 60,214 min AZN (31 dekabr 2019-cu il: 61,920 min AZN) təşkil etmişdir. Azərbaycan İpoteka və Kredit Zəmanət Fondundan olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fondu

Kiçik və orta ölçülü müəssisələrin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikası İqtisadi İnkişaf Nazirliyinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 26 noyabr 2009-cu il tarixində Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu (indiki “Sahibkarlığın İnkişafı Fondu”) ilə kredit müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1.0%-2% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 7.0%-8.0%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2020-ci il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fonduna ödəməli olduğu məbləğ 2,816 min AZN (2019-cu il: 3,250 min AZN) təşkil etmişdir. Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fonduna olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

Azərbaycan Respublikasının Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyi

Kiçik və orta ölçülü müəssisələrin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Bank, Azərbaycan Respublikası Kənd Təsərrüfatı Nazirliyinin təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində 30 sentyabr 2015-ci il tarixində Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu (indiki “Sahibkarlığın İnkişafı Fondu”) ilə kredit müqaviləsi bağlamışdır. Həmin proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 2.0% dərəcəsi ilə verilir, Bank isə həmin vəsaitləri müəyyən edilmiş tələblərə cavab verən borcalanlara illik 6.0%-7.0%-dən yüksək olmayan faiz dərəcəsi ilə verir. 31 dekabr 2020-ci il tarixində Bankın Azərbaycan Respublikası Sahibkarlığın İnkişafı Fonduna ödəməli olduğu məbləğ 5,338 min AZN (2019-cu il: 2,026 min AZN) təşkil etmişdir. Azərbaycan Respublikası Kənd Təsərrüfatı Nazirliyi yanında Kənd Təsərrüfatı Kreditləri üzrə Dövlət Agentliyindən olan borclarla bağlı Bankın yerinə yetirməli olduğu xüsusi maliyyə şərtləri yoxdur.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı

Fərmana əsasən, 31 dekabr 2020-ci və 2019-cu illər üzrə, Bank ARMB-dan, 5 illik müddətə, illik 0.1% faiz dərəcəsi ilə 2,976 min AZN və 4,685 min AZN məbləğində borc götürmüşdür. Restrukturizasiya edilmiş kreditlərin maliyyələşdirilməsi məqsədi ilə Mərkəzi Bankdan alınmış borc vəsaitlərinin faiz dərəcələri borcun alındığı tarixə mövcud olan bazar faiz dərəcəsindən aşağı olduğu üçün Bank borc alınmış bu vəsaitlərin ilkin tanınmasında 569 min AZN məbləğində mənfəət (31 dekabr 2019-cu il: 1,005 min AZN) tanımışdır. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə, ilkin tanınma zamanı borc alınmış bu vəsaitlərin ədalətli dəyəri 6,495 min AZN (31 dekabr 2019-cu il: 3,678 min AZN) təşkil etmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Subordinasiya borcları

31 dekabr 2020-ci il tarixinə subordinasiya borcları son ödəmə tarixi 2023-cü il olan (31 dekabr 2019-cu il: 2023-cü il), əlaqəli tərəfin yerləşdirdiyi 9,429 min AZN (31 dekabr 2019-cu il: 9,170 min AZN) məbləğində, illik 3% dərəcəli (31 dekabr 2019-cu il: 3%) depozitlərdən ibarət olmuşdur. Bank müflisləşdiyi təqdirdə, subordinasiya borcları Bankın bütün digər öhdəlikləri tam həcmdə ödənildikdən sonra ödəniləcəkdir.

31 dekabr 2020-ci və 2019-cu il tarixlərinə müvafiq olaraq borc alınmış vəsaitlər və subordinasiya borclarına daxil edilmiş 1,160 min AZN və 878 min AZN məbləğləri ödəniləcək yığılmış faizi ifadə edir.

Maliyyə öhdəliklərin üzrə pul vəsaitlərinin axınının və maliyyələşdirmə fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitlərinin üzləşdirilməsi:

AZN'000	Digər borc alınmış vəsaitlər	Subordinasiya borcları	Cəmi
1 yanvar 2020-ci il tarixinə qalq	70,874	9,170	80,044
Maliyyələşdirmə üzrə pul vəsaitlərindən yaranan dəyişiklik			
Digər borc alınmış vəsaitlərin alınması	12,790	-	12,790
Digər borc alınmış vəsaitlərin ödənilməsi	(8,255)	-	(8,255)
Maliyyələşdirmə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətindən yaranan cəmi dəyişikliklər	4,535	-	4,535
Məzənnə fərqlərinin təsiri	(569)	-	(569)
Digər dəyişikliklər			
Faiz xərci	2,689	259	2,948
Ödənilmiş faiz	(2,666)	-	(2,666)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalq	74,863	9,429	84,292

AZN'000	Digər borc alınmış vəsaitlər	Subordinasiya borcları	Cəmi
1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalq	97,524	8,912	106,436
Maliyyələşdirmə üzrə pul vəsaitlərindən yaranan dəyişiklik			
Digər borc alınmış vəsaitlərin alınması	13,446	-	13,446
Digər borc alınmış vəsaitlərin ödənilməsi	(39,075)	-	(39,075)
Maliyyələşdirmə üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətindən yaranan cəmi dəyişikliklər	(25,629)	-	(25,629)
İlkin tanınma zamanı digər borc alınmış vəsaitlərin ədalətli dəyəri üzrə mənfəət	(1,007)	-	(1,007)
Digər dəyişikliklər			
Faiz xərci	2,494	258	2,752
Ödənilmiş faiz	(2,508)	-	(2,508)
31 dekabr 2019-cu il tarixinə qalq	70,874	9,170	80,044

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

21. İCARƏ ÖHDƏLİYİ

	31 dekabr 2020-ci il	31 dekabr 2019-cu il
İcarə öhdəliyi (cari)	1,487	1,474
İcarə öhdəliyi (uzun-müddətli)	10,837	11,891
Cəmi icarə öhdəliyi	12,324	13,365

31 dekabr 2020-ci il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Minimal icarə ödənişlərinin müddəti		Cəmi
	Bir il ərzində	Bir ildən on ilədək	
İcarə ödənişləri	2,658	15,189	17,847
Maliyyə tutulmaları	(1,171)	(4,352)	(5,523)
31 dekabr 2020-cu il tarixinə xalis cari dəyər	1,487	10,837	12,324

31 dekabr 2019-cu il tarixinə gələcək minimal icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Minimal icarə ödənişlərinin müddəti		Cəmi
	Bir il ərzində	Bir ildən on ilədək	
İcarə ödənişləri	2,767	17,323	20,090
Maliyyə xərcələri	(1,293)	(5,432)	(6,725)
31 dekabr 2019-cu il tarixinə xalis cari dəyər	1,474	11,891	13,365

İcarə öhdəliyinin ilin əvvəlinə və ilin sonuna olan məbləğəri ilə maliyyələşdirmə fəaliyyətindən müvafiq nağd və nağdsız dəyişikliklər ilə üzleşdirilməsi aşağıdakı kimi göstərilir:

AZN'000	Məbləğ
1 yanvar 2019-cu il tarixinə qalıq	1,868
Pul axınları	
Əsas məbləğin ödənilməsi	(1,631)
Ödənilmiş faiz	(657)
Nağdsız dəyişikliklər	
Yeni icarələr	13,128
Faiz xərci	657
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalıq	13,365
Pul axınları	

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

AZN'000	Məbləğ
Əsas məbləğin ödənilməsi	(2,272)
Ödənilmiş faiz	(1,342)
Nağdsız dəyişikliklər	
Yeni icarələr	1,494
Faiz xərci	1,342
Modifikasiya	(263)
31 dekabr 2020-ci il tarixinə qalıq	12,324

22. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
Digər əməliyyatlar üzrə hesablaşmalar	1,864	1,079
COVID-19 ilə əlaqəli kompensasiya borcları	937	-
İşçilər ilə hesablaşmalar	868	882
Yığılmış xərclər	737	211
Tikinti üzrə ödəniləcək vəsaitlər	352	-
Törəmə maliyyə alətləri	302	376
Kompensasiya məbləği	297	291
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödəniləcək vəsaitlər	239	264
Verilmiş kreditlər üzrə ödəniləcək vəsaitlər	25	122
Digər	20	19
Cəmi digər maliyyə öhdəlikləri	5,641	3,244
Digər ödəniləcək vergilər	671	154
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	23	19
Cəmi digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri	694	173
Cəmi digər öhdəliklər	6,335	3,417

23. SƏHM KAPİTALI VƏ EHTİYATLAR

(a) Buraxılmış kapital

Buraxılmış və dövriyyədə olan səhm kapitalı 189,000,000 (2019-cu il: 174,000,000) adi səhmdən ibarətdir. Hər səhmin nominal dəyəri 2 AZN təşkil edir. 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində 15,000,000 səhm buraxılmışdır (2019-cu il: səhm buraxılmamışdır).

Adi səhmdarların elan edilən dividendləri almaq və Bankın illik və ümumi yığıncaqlarında hər bir səhmə görə bir səs vermək hüququ vardır.

(b) Dividendlər

Ödəniləcək dividendlər Azərbaycan Respublikası qanunvericiliyinə əsasən müəyyənləşdirilən maksimum bölüşdürülməmiş mənfəətə qədər məhdudlaşdırılır. Xalis aktivlər Nizamnamə kapitalından az olduqda, bankların dividend ödəməsinə icazə verilmir. 2020-ci ildə Bank tərəfindən heç bir dividend (2019-cu il: sifir) elan edilməmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

24. SƏHM ÜZRƏ (ZƏRƏR)/MƏNFƏƏT

Səhm üzrə əsas və azaldılmış (zərər)/mənfəət

31 dekabr 2020-ci il tarixinə adi səhm üzrə əsas (zərərin)/mənfəətin hesablanması adi səhmdarlara aid olan 43,685 min AZN məbləğində (zərər)/mənfəət, (2019-cu il: 2,364 min AZN) və 176,568,000 (2019-cu il: 174,000,000) adi səhmin dövriyyədə olan orta çəkili sayına əsasən aşağıdakı qaydada hesablanır.

	<u>2020-ci il</u>	<u>2019-cu il</u>
Adi səhmdarlara bölüşdürülə bilən xalis (zərər)/mənfəət (AZN'000)	(43,685)	2,364
31 dekabr tarixində başa çatmış il üzrə adi səhmlərin hesablanmış orta çəkili sayı (səhm minlərlə)	176,568	174,000
Səhm üzrə əsas və azaldılmış (zərər)/mənfəət, (AZN ilə)	<u>(0.25)</u>	<u>0.01</u>

25. SEQMENTLƏR ÜZRƏ TƏHLİL

Xarici müştərilərdən əldə olunan gəlirin əsas hissəsi Azərbaycan Respublikasının rezidentlərinə aiddir.

Uzunmüddətli aktivlərin əksəriyyəti Azərbaycan Respublikasında yerləşir.

26. RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ, KORPORATİV İDARƏÇİLİK VƏ DAXİLİ NƏZARƏT

Risqlərin idarə edilməsi bank işinin əsasını təşkil edir və Bank əməliyyatlarının əsas elementidir. Bankın üzləşdiyi əsas risklər bazar riski, kredit riski və likvidlik riski ilə bağlıdır.

(a) Korporativ idarəçilik sistemi

Bank Azərbaycan Respublikasının qanunları əsasında açıq səhmdar cəmiyyəti kimi təsis olunmuşdur. Bankın ali idarəedici orqanı illik və ya fəvqəladə iclasları çağırılan Səhmdarların ümumi yığıncağıdır. Səhmdarların ümumi yığıncağı Bankın əməliyyatları barədə strateji qərarlar verir.

Səhmdarların ümumi yığıncağı Müşahidə Şurasını seçir. Müşahidə Şurası Bankın əməliyyatlarına ümumi rəhbərlik səlahiyyətlərinə malikdir.

Azərbaycan qanunvericiliyi və Bankın nizamnaməsi müstəsna olaraq, Səhmdarların ümumi yığıncağı və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq olunan qərarlar siyahısını müəyyən edir.

31 dekabr 2020-ci il tarixinə Müşahidə Şurasına aşağıdakı şəxslər daxil olmuşdur:

Marina Kulişova – Müşahidə Şurasının sədri;
İvan Romanovski – Müşahidə Şurasının üzvü;
Nikoloz Enukidze – Müşahidə Şurasının üzvü.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində Müşahidə Şurasının tərkibində heç bir dəyişiklik baş verməmişdir.

Bankın ümumi fəaliyyətləri Bankın kollektiv icraedici orqanı tərəfindən idarə olunur. Səhmdarların ümumi yığıncağı İdarə Heyətini seçir. Bankın icraedici orqanı Səhmdarların ümumi yığıncağının və Bankın Müşahidə Şurasının verdiyi qərarların icrasına görə məsuliyyət daşıyır. Bankın icraedici orqanı Bankın Müşahidə Şurasına və Səhmdarların ümumi yığıncağına hesabat verir.

31 dekabr 2020-ci il tarixinə İdarə Heyətini aşağıdakı şəxslərdən ibarət olmuşdur:

Emil Duşdurov – İdarə Heyətinin sədri vəzifəsini müvəqqəti icra edən
Elşən Pirmaliyev – İdarə Heyətinin sədrinin müavini
Yaşar Kərimov – İdarə Heyətinin sədrinin müavini

31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış il ərzində İdarə Heyətinin tərkibində aşağıdakı dəyişikliklər baş vermişdir.

18 may 2020-ci il tarixdə Elşən Pirmaliyev İdarə Heyəti sədrinin müavini təyin edilmişdir.

(b) Daxili nəzarət siyasəti və prosedurları

Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti Bankda əməliyyatların həcminə və xarakterinə uyğun olan daxili nəzarət sistemlərinin işlənilib hazırlanması, icrası və saxlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Daxili nəzarət sistemlərinin məqsədi aşağıdakıları təmin etməkdir:

- Risklərin düzgün və hərtərəfli qiymətləndirilməsi və idarə olunması;
- Düzgün biznes, mühasibatlıq və maliyyə hesabatı funksiyaları, o cümlədən əməliyyatların düzgün təsdiqi, emalı və qeydə alınması;
- Mühasibatlıq qeydlərinin, rəhbərlik məlumatının, normativ hesabatların tamlığı, dəqiqliyi və vaxtında hazırlanması;
- İT sistemlərinin etibarlılığı, məlumatlar və sistemlərin bütövlüyü və mühafizəsi;
- Saxtakar və ya qeyri-qanuni hərəkətlərin, o cümlədən aktivlərin mənimsənilməsinin aradan qaldırılması;
- Qanun və qaydaların tələblərinə uyğunluq.

Rəhbərlik risklərin aşkarlanması və qiymətləndirilməsi, nəzarət sistemlərinin yaradılması və onların səmərəliliyinin yoxlanılmasına görə məsuliyyət daşıyır. Rəhbərlik Bankın daxili nəzarət sistemlərinin səmərəliliyinə nəzarət edir və mütəmadi olaraq əlavə nəzarət sistemləri tətbiq edir, yaxud zəruri hesab olunduqda, mövcud nəzarət sistemlərinə düzəlişlər edir.

Bank, səmərəli əməliyyatları və müvafiq hüquqi və normativ tələblərlə uyğunluğu, o cümlədən aşağıdakıları təmin etmək məqsədilə standartlar, siyasətlər və prosedurlar sistemi işləyib hazırlanmışdır:

- vəzifələrin düzgün bölünməsi, o cümlədən əməliyyatların müstəqil təsdiqi tələbləri;
- əməliyyatların qeydə alınması, üzləşdirilməsi və onlara nəzarət tələbləri;
- normativ və digər hüquqi tələblərə uyğunluq;

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

- nəzarət sistemləri və prosedurların sənədləşdirilməsi;
- qarşıya çıxan əməliyyat risklərinin mütəmadi qiymətləndirilməsi, müəyyən edilmiş riskləri aradan qaldırmaq üçün nəzarət sistemləri və prosedurlarının adekvatlıq tələbləri;
- əməliyyat zərərləri üzrə hesabat tələbləri və təklif olunan bərpa planı;
- şərtlik planlarının işlənilib hazırlanması;
- təlim və peşəkar inkişaf;
- etika və biznes standartları; və
- risklərin azaldılması, o cümlədən səmərəli olduqda, sığorta.

Ölçüsü və mürəkkəbliyindən asılı olaraq, əməliyyatların təsdiqi üçün tələblər iyerarxiyası vardır. Əməliyyatların çoxu avtomatikdir və Bank avtomatlaşdırılmış nəzarət sistemindən istifadə edir.

Daxili audit xidmətinin əsas funksiyalarına daxildir:

- bütövlükdə daxili nəzarət sisteminin auditi və səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi, əsas rəhbərlik strukturlarının qərarlarının icrası;
- Bank risklərinin və kredit təşkilatında daxili sənədlərlə tənzimlənən risklərin idarə edilməsi prosedurlarının qiymətləndirilmə metodologiyasının səmərəliliyinin auditi (bank əməliyyatları və transaksiyaları və bank risklərinin iradə olunması üçün metodlar, proqramlar, qaydalar və prosedurlar);
- Avtomatlaşdırılmış informasiya sistemləri üzərindən daxili nəzarət sisteminin etibarlılığının auditi;
- Mühasibatlıq və hesabat funksiyasının ədalətliyi, tamlığı və vaxtında icrasının, maliyyə məlumatının toplanması və təqdim olunmasının etibarlılığının (o cümlədən, etibarlılığı, tamlığı və obyektivliyi) auditi və sınaqdan keçirilməsi;
- Kredit təşkilatının əmlakının təhlükəsiz saxlanmasına tətbiq oluna bilən üsulların auditi
- İqtisadi əsaslılığın, əməliyyatların və digər sövdələşmələrin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi;
- Daxili nəzarət prosesləri və prosedurlarının auditi;
- Daxili nəzarət xidməti və risklərin idarə olunması xidmətinin auditi.

Bankın standartlarına uyğunluq Daxili Audit tərəfindən həyata keçirilən mütəmadi yoxlamalar proqramı ilə dəstəklənir. Daxili Audit funksiyası rəhbərlikdən ayrıldır və birbaşa Audit Komitəsinə və Müşahidə Şurasına hesabat verir. Daxili Audit yoxlamalarının nəticələri müvafiq biznes prosesi menecerləri ilə müzakirə olunur, yekunlar isə Audit Komitəsinə və Müşahidə Şurasına və Bankın yuxarı səviyyəli rəhbərliyinə təqdim olunur.

Bankın daxili nəzarət sistemi aşağıdakı şəxslərdən ibarətdir:

- Müşahidə Şurası və onun komitələri;
- İdarə Heyəti;
- Maliyyə Direktoru;
- Risklərin idarə edilməsi funksiyası;
- Təhlükəsizlik funksiyası, o cümlədən İT təhlükəsizlik;
- İnsan resursları funksiyası;
- Daxili audit xidməti;
- Daxili nəzarət (uyğunluq) xidməti;
- Müəyyən edilmiş standartlar, siyasətlər və prosedurlara uyğunluq üzrə məsul olan digər əməkdaşlar, bölmə və funksiyalar, o cümlədən:

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

- Filialların və biznes bölmələrinin rəhbərləri;
- Biznes proseslərinin menecerləri;
- Çirkli pulların yuyulması tələblərinə uyğunluq üzrə məsul bölmə;
- Qiymətli kağızlar bazarının peşəkar iştirakçısına nəzarətçi – qiymətli kağızlar bazarı iştirakçılarına qoyulan tələblərə uyğunluq üzrə məsul olan icraedici orqan;
- Hüquqşünas – hüquqi və normativ tələblərə uyğunluq üzrə məsul olan əməkdaş;
- Nəzarət öhdəliklərinə malik digər əməkdaşlar.

Bank risklərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemləri, o cümlədən daxili audit funksiyası ilə bağlı ARMB-nin tələblərinə uyğundur və risklərin idarə edilməsi və daxili nəzarət sistemləri əməliyyatların həcmi, xarakteri və mürəkkəbliyinə müvafiqdir.

(c) Risklərin idarə edilməsi siyasəti və prosedurları

Risklərin idarə edilməsi bank işinin əsasını təşkil edir və Bank əməliyyatlarının əsas elementidir. Bankın üzleşdiyi əsas risklər bazar riski, kredit riski, likvidlik riski və əməliyyat riski ilə bağlıdır.

Risklərin idarə edilməsi siyasətləri Bankın qarşılaşdığı riskləri müəyyən, təhlil və idarə etmək, müvafiq risk məhdudyyətləri və nəzarətini təşkil etmək, davamlı olaraq riskin səviyyəsinə nəzarət etmək və məhdudyyətlərə əməl etmək məqsədi daşıyır. Risklərin idarə edilməsi siyasətləri və prosedurları bazar şərtlərində, təklif edilən məhsul və xidmətlərdə, inkişaf etməkdə olan ən yaxşı təcrübədə baş verən dəyişiklikləri əks etdirmək üçün mütəmadi olaraq nəzərdən keçirilir.

Müşahidə Şurası risklərin idarə edilməsi çərçivəsində nəzarətə, əsas risklərin idarə edilməsinə nəzarətə, risklərin idarə edilməsi siyasətlərinə, o cümlədən, böyük xərclərin əhəmiyyətli dərəcədə təsdiqinə görə məsuliyyət daşıyır.

İdarə Heyəti risklərin azaldılması üzrə tədbirlərin monitorinqi və həyata keçirilməsinə, Bankın yaradılmış risk parametrləri daxilində əməliyyatların keçirilməsində əminliyin təmin edilməsinə görə məsuliyyət daşıyır. Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinin Sədri bütövlükdə risklərin idarə edilməsi və funksiyalara əməl olunması, maliyyə və qeyri-maliyyə risklərinin müəyyənləşdirilməsi, ölçülməsi, idarə edilməsi və hesabatın verilməsi üçün ümumi prinsip və metodların həyata keçirilməsinə əmin olmağa görə məsuliyyət daşıyır. O, birbaşa Baş icraedici direktora (CEO), dolayısı ilə Müşahidə Şurasına hesabat verir.

Həm portfel, həm əməliyyat səviyyəsindəki kredit, bazar və likvidlik risklərinin idarə edilməsi və nəzarəti Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti, Kredit Komitələri və Aktivlərin və Öhdəliklərin İdarə Olunması Komitəsi (APİK) vasitəsilə təmin olunur. Qərarların qəbul edilməsi prosesinin səmərəliliyini və operativliyini təmin etmək məqsədi ilə Bank riskin növü və həcmindən asılı olaraq bir sıra kredit komitələri təşkil etmişdir.

Bazar riskləri üzrə ümumi səlahiyyət İdarə Heyətinin Birinci Vitse Sədrinin sədrlik etdiyi APİK-ə aiddir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Həm xarici, həm daxili risk amilləri təşkilatın bütün səviyyələrində və sahələrində müəyyən edilib idarə olunur və tənzimlənir. Risk amillərinin tam spektrinin və cari risklərin tənzimlənməsi prosedurlarının təminat səviyyəsinin müəyyən edilməsinə xüsusi diqqət yetirilir. Kredit və bazar risklərinin standart təhlili ilə yanaşı, Risklərin İdarə Olunması Departamenti əməliyyat şöbələri ilə dövrü görüşləri keçirməklə və onların ixtisas sahələri üzrə ekspert rəylərini əldə etməklə maliyyə və qeyri-maliyyə risklərin monitorinqini aparır.

(d) Bazar riski

Bazar riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətlərinin bazar qiymətlərində baş verən dəyişikliklər səbəbindən tərəddüd edəcəyi riskidir. Bazar riski valyuta riskindən, faiz dərəcəsi riskindən və digər qiymət risklərindən ibarətdir. Bazar riski bazar qiymətlərində və xarici valyuta məzənnələrində ümumi və spesifik xarakterli dəyişikliklərin və bazar qiymətlərinin dəyişkənlik səviyyəsində dəyişikliklərin təsirinə məruz qalan faiz dərəcələrində və səhm maliyyə alətlərində açıq mövqələrlə əlaqədar yaranır.

Bazar risklərinin idarə edilməsi müəyyən parametrlər çərçivəsində bazar risklərinin idarə edilməsi və tənzimlənməsi və eyni zamanda, gəlirliliyin risklərə nisbətinin optimallaşdırılması məqsədinə xidmət edir.

Bazar riski üzrə limitlər APİK tərəfindən Risklərin İdarə Olunması Departamentinin tövsiyələrinə əsasən təsdiq olunur.

Bank bazar riskini maliyyə alətləri ilə, faiz dərəcələrin ödəniş müddətləri ilə, valyuta mövqələri ilə və itkilər üzrə limitlərlə münasibətdə açıq mövqe limitlərini təyin etməklə tənzimləyir. Müşahidə Şurası qeyd edilən göstəricilərin mütəmadi monitorinqini və yoxlamalarını aparır.

(e) Faiz dərəcəsi riski

Faiz dərəcəsi riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərində və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinə bazar faiz dərəcələrində dəyişikliklər nəticəsində dəyişəcəyi riskidir. Bank, bazar faiz dərəcələrinin səviyyələrində dəyişikliklərin onun maliyyə vəziyyətinə və pul vəsaitlərinin axını təsirinə məruz qalır. Faiz marjaları bu cür dəyişikliklərin nəticəsində yüksələ bilər, lakin, eyni zamanda, gözlənilməyən dəyişikliklər baş verdikdə azala yaxud itkilərə gətirib çıxara bilər.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Faiz dərəcələri arasında fərqin təhlili

Faiz dərəcəsi riski əsasən faiz dərəcələri arasında fərqlərə nəzarət etməklə tənzimlənir. Aşağıdakı cədvəldə əsas maliyyə alətləri üzrə faiz dərəcələri arasında fərqlər təqdim olunur:

	1 aydan az	1 aydan- 3 ayadək	3 aydan- 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən artıq	Faizsiz	Qalıq dəyəri
AZN '000							
31 dekabr 2020-ci il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	12,788	-	-	-	-	57,000	69,788
Banklardan alınacaq vəsaitlər	40	4,250	1,084	-	-	3,248	8,622
Müştərilərə verilmiş kreditlər	37,227	18,487	66,551	87,570	53,901	-	263,736
İnvestisiya qiymətli kağızları	296	847	84	7,516	-	-	8,743
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	5,560	5,560
	50,351	23,584	67,719	95,086	53,901	65,808	356,449
ÖHDƏLİKLƏR							
Banklarda yerləşdirilmiş əmanətlər və qalıqlar	-	-	-	-	-	4	4
Cair hesablar və müştərilərdən alınmış əmanətlər	28,264	21,737	106,125	43,125	8	39,720	238,979
Digər bərcə alınmış vəsaitlər	796	1,120	5,866	20,931	46,150	-	74,863
Subordinasiya borcları	929	-	-	8,500	-	-	9,429
İcarə öhdəliyi	74	238	1,175	5,331	5,506	-	12,324
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	5,641	5,641
	30,063	23,095	113,166	77,887	51,664	45,365	341,240
	20,288	489	(45,447)	17,199	2,237	20,443	15,209

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	1 aydan az	1 aydan- 3 ayadək	3 aydan- 12 ayadək	1 ildən 5 ildək	5 ildən artıq	Faizsiz	Qalıq dəyəri
AZN '000							
31 dekabr 2019-cu il							
AKTİVLƏR							
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	97,261	14,280	-	-	-	35,734	147,275
Banklardan alınacaq vəsaitlər	-	2,890	2,768	-	-	3,976	9,634
Müştərilərə verilmiş kreditlər	36,055	20,174	71,748	102,560	56,816	-	287,353
İnvestisiya qiymətli kağızları	121	1,167	3,900	2,631	-	-	7,819
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-	4,224	4,224
	133,437	38,511	78,416	105,191	56,816	43,934	456,305
ÖHDƏLİKLƏR							
Banklarda yerləşdirilmiş əmanətlər və qalıqlar	-	-	-	-	-	5	5
Cair hesablar və müştərilərdən alınmış əmanətlər	15,714	31,118	159,960	53,952	8	62,864	323,616
Digər borc alınmış vəsaitlər	645	871	3,871	17,441	48,046	-	70,874
Subordinasiya borcları	670	-	-	8,500	-	-	9,170
İcarə öhdəliyi	60	116	1,298	6,672	5,219	-	13,365
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	-	-	-	-	3,244	3,244
	17,089	32,105	165,129	86,565	53,273	66,113	420,274
	116,348	6,406	(86,713)	18,626	3,543	(22,179)	36,031

Orta effektiv faiz dərəcələri

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə faiz qazanan aktivlər və öhdəliklər üzrə orta effektiv faiz dərəcələri təqdim olunur. Bu faiz dərəcələri gəlirlilik səviyyələrinin həmin aktivlərin və öhdəliklərin ödəniş müddətinə nisbətən təxminidir.

	2020-ci il			2019-cu il		
	Orta effektiv faiz dərəcəsi, %			Orta effektiv faiz dərəcəsi, %		
	AZN	ABŞ dolları	Avro	AZN	ABŞ dolları	Avro
Faiz gətirən aktivlər						
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	5.92%	-	-	5.6%	1.17%	-
Banklardan alınacaq vəsaitlər	2.49%	1.01%	-	-	1.02%	-
Müştərilərə veriləcək kreditlər	14.05%	10.68%	4.69%	15.68%	10.77%	4.16%
İnvestisiya qiymətli kağızları	5.30%	6.29%	-	7.45%	6.61%	-
Faiz gətirən öhdəliklər						
Müştərilərin cari hesabları və depozitləri	11.45%	1.22%	-	9.17%	2.49%	0.01%
Digər borc alınmış vəsaitlər	3.00%	-	-	3.18%	-	-
Subordinasiya borcları	-	3.00%	-	-	3.00%	-
İcarə öhdəliyi	10%	-	-	10%	-	-

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Faiz dərəcəsinin həssaslığının təhlili

Faiz dərəcələri dəyişməsi təhlilinə əsaslanan faiz riskinin idarə edilməsi maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin həssaslığının monitorinqi ilə həyata keçirilir. Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə mövcud olan faiz qazanan aktivlərin və öhdəliklərin bütün gəlirlilik səviyyələrində və mövqelərində 100 baza nöqtəsi (bp) həcmində paralel azalma və ya artıma əsasən sadələşdirilmiş ssenariyə əsaslanan mənfəətin və ya zərərin və kapitalın (vergilər çıxılmaqla) faiz dərəcələrində dəyişikliklərə (qiymətlərin dəyişməsi riski) həssaslığının təhlili təqdim olunur:

	2020-ci il AZN'000	2019-cu il AZN'000
100 bp paralel azalma	(122)	(288)
100 bp paralel artma	122	288

(ii) Valyuta riski

Bankın bir neçə xarici valyutada ifadə edilmiş aktivləri və öhdəlikləri vardır.

Valyuta riski maliyyə alətinin ədalətli dəyərini və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin xarici valyutaların məzənnələrindəki dəyişikliklərin nəticəsində təərəddüd etməsi riskidir. Baxmayaraq ki, Bank öz valyuta riskinin hədcəşdirməsi tədbirlərini görür, MHBS-ə əsasən belə tədbirlər hədcinq əməliyyatları kimi qəbul edilmir.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin xarici valyuta üzrə təsnifatı təqdim olunur:

AKTİVLƏR	AZN	ABŞ	Avro	Digər	Cəmi
	AZN'000	dolları AZN'000	AZN'000	valyutalar AZN'000	AZN'000
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	37,625	30,752	966	445	69,788
Banklardan alınacaq vəsaitlər	2,096	6,526	-	-	8,622
Müştərilərə verilmiş kreditlər	226,130	37,109	497	-	263,736
İnvestisiya qiymətli kağızları	5,813	2,930	-	-	8,743
Digər maliyyə aktivləri	5,300	255	4	1	5,560
Cəmi maliyyə aktivləri	276,964	77,572	1,467	446	356,449
Mübadilə sövdələşmələri	-	22,100	-	-	22,100
ÖHDƏLİKLƏR					
Bank depozitləri və hesabları	4	-	-	-	4
Müştərilərin cari hesabları və depozitləri	151,385	86,049	1,466	79	238,979
Digər borc vəsaitləri	74,863	-	-	-	74,863
Subordinasiya borcları	12,324	-	-	-	12,324
İcarə öhdəliyi	5,008	608	13	12	5,641
Digər maliyyə öhdəlikləri	-	9,429	-	-	9,429
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	243,584	96,086	1,479	91	341,240
Mübadilə sövdələşmələri	22,100	-	-	-	22,100
Xalis mövqe	11,280	3,586	(12)	355	

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2019-cu il tarixinə maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin xarici valyuta üzrə təsnifatı təqdim olunur:

AKTİVLƏR	AZN	ABŞ	Avro	Digər	Cəmi
	AZN'000	dolları AZN'000	AZN'000	valyutalar AZN'000	
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	76,079	69,062	1,835	299	147,275
Banklardan alınacaq vəsaitlər	3,832	5,802	-	-	9,634
Müştərilərə verilmiş kreditlər	225,850	60,849	654	-	287,353
İnvestisiya qiymətli kağızları	5,184	2,635	-	-	7,819
Digər maliyyə aktivləri	3,786	417	9	12	4,224
Cəmi maliyyə aktivləri	314,731	138,765	2,498	311	456,305
AKTİVLƏR	-	17,000	-	-	17,000
ÖHDƏLİKLƏR					
Bank depozitləri və hesabları	2	2	1	-	5
Müştərilərin cari hesabları və depozitləri	180,528	140,463	2,400	225	323,616
Digər borc vəsaitləri	70,874	-	-	-	70,874
Subordinasiya borcları	-	9,170	-	-	9,170
İcarə öhdəliyi	13,365	-	-	-	13,365
Digər maliyyə öhdəlikləri	2,247	954	34	9	3,244
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	267,016	150,589	2,435	234	420,274
Mübadilə sövdələşmələri	17,000	-	-	-	17,000
Xalis mövqe	30,715	5,176	63	77	

Azərbaycan manatının qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə zəifləməsi nəticəsində kapital və mənfəət və ya zərər aşağıda göstərilən məbləğlər qədər azala bilərdi. Təhlil vergilər çıxılmaqla təqdim olunur və Bank hesabat dövrünün sonunda mümkün olduqlarını ehtimal etdiyi xarici valyuta məzənnələrinin dəyişikliklərinə əsaslanır. Təhlildə bütün digər parametrlərin, xüsusilə də, faiz dərəcələrinin, sabit qalması fərz olunur.

	2020-ci il AZN'000	2019-cu il AZN'000
ABŞ dollarının AZN-ə nisbətə 20% möhkəmlənməsi	717	1,035
Avronun AZN-ə nisbətə 20% möhkəmlənməsi	(2)	13

AZN-in qeyd edilən valyutalara qarşı 31 dekabr 2020-ci və 2019-cu il tarixlərinə möhkəmlənməsi, bütün digər parametrlərin sabit qalması şərti ilə, həmin valyutalara eyni həcmli, lakin, əks istiqamətli təsiri edəcəkdir.

(e) Kredit riski

Kredit riski müştəri və ya maliyyə aləti üzrə tərəf müqabili müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi təqdirdə Bankın maliyyə zərərinə uğrayacağı riskidir. Bankın kredit risklərinin tənzimlənməsi üçün siyasət və prosedurları vardır (həm uçota alınmış maliyyə aktivləri, həm də uçota alınmamış müqavilə öhdəlikləri üçün), o cümlədən, portfel cəmləşmələrinin məhdudlaşdırılması üzrə qaydalar və kredit riskinə fəal surətdə nəzarət edən Kredit Komitəsinin yaradılması barədə qaydalar daxildir. Kredit siyasəti İdarə Heyəti tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Kredit siyasətində aşağıdakılar əks olunur:

- kredit ərizələrinin baxılması və təsdiqlənməsi prosedurları;
- borcalanların (korporativ və fərdi) kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- tərəf müqabillərinin, emitentlərin və sığorta şirkətlərinin kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- girovun qiymətləndirilməsi metodikası;
- kreditlərin sənədləşməsinə (rəsmiləşdirilməsinə) dair tələblər;
- kreditlərin və digər kredit risklərinin mütəmadi monitorinqi üzrə prosedurlar.

Korporativ kredit ərizələri müvafiq müştəri rəhbərliyi tərəfindən yazılır və sonra korporativ kredit portfelinə məsuliyyət daşıyan Kredit Departamentinə ötürülür. Hesabatların təhlili müştərinin biznes və maliyyə fəaliyyətini nəzərə alan strukturlaşmış təhlilə əsaslanır. Kredit müqaviləsi və hesabat müstəqil olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən baxılır və kredit siyasətinin tələblərinə uyğun olması təsdiqi üzrə ikinci rəy verilir. Kredit Komitəsi, Kredit Departamenti və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən təqdim edilmiş kredit ərizələrinə baxır. Fərdi əməliyyatlar, gözlənilən Kredit Komitəsinin yekun təsdiqindən və xüsusi risklərdən asılı olaraq həmçinin Hüquq, Mühəsibatlıq və Vergi Departamentləri tərəfindən də baxılır.

Bank davamlı olaraq fərdi kredit risklərinin fəaliyyətinə nəzarət edir və müntəzəm olaraq müştərilərin ödəmə qabiliyyətini yenidən müəyyənləşdirir. Yenidən baxış borcalan tərəfindən təqdim edilmiş və ya Bank tərəfindən əldə edilmiş müştərinin ən son maliyyə hesabatlarına və digər məlumatlara əsaslanır. Fərdi Kredit Departamenti hər kredit məhsulu meyarının qiymətləndirilməsindən və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən işlənilib hazırlanmış ərizə məlumatlarının təsdiqi prosedurlarından istifadə etməklə fərdi kredit ərizələrinə baxır.

Fiziki şəxs olan müştəri təhlilindən başqa kredit portfeli kredit konsentrasiyası və bazar riskləri ilə bağlı olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən qiymətləndirilir.

Kredit riskinin maksimal dərəcəsi, bir qayda olaraq, maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda maliyyə aktivlərinin balans dəyərində və uçota alınmamış müqavilə öhdəliklərinin məbləğlərində əks olunur. Potensial kredit riskinin azaldılması məqsədi ilə aktivlərin və öhdəliklərin mümkün qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi effekti əhəmiyyətli xarakter daşımır.

Aşağıdakı cədvəldə hesabat tarixinə maliyyə aktivlərinin riskə məruz qalan maksimal məbləği:

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
AKTİVLƏR		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (nağd pul vəsaitləri çıxılmaqla)	53,338	127,046
Banklardan alınacaq vəsaitlər	8,622	9,634
Müştərilərə verilmiş kreditlər (nağd pul əmanələri və qiymətli metallar çıxılmaqla)	245,211	275,458
İnvestisiya qiymətli kağızları (kapital qiymətli kağızları çıxılmaqla)	8,743	7,819
Digər maliyyə aktivləri	5,560	4,224
Riskə məruz qalan cəmi maksimal məbləğ	321,474	424,181

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Girov adətən derivativ maliyyə alətlərinə, qiymətli kağızlara investisiyalara və banklara verilmiş kreditlərə dair tələblər üzrə götürülmür, qiymətli kağızların əks repo və qiymətli kağızlar vasitəsilə borcların götürülməsi çərçivəsində saxlanıldığı hallar isə istisna təşkil edir. Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə girovların təhlili və müştərilərə verilmiş kreditlərlə əlaqədar kredit riskinin konsentrasiyasının təhlili 14 saylı Qeyddə təqdim olunmuşdur.

Kredit riski – EOKZ-dan qaynaqlanan məbləğlər

Dəyərsizləşmənin hesablanması istifadə olunan məlumatlar, ehtimallar və texnikalar

Uçot siyasətləri 3 saylı(e)(iv) Qeyddə təqdim olunmuşdur.

Kredit riskində əhəmiyyətli artım

İlkin tanınmadan sonra maliyyə aləti üzrə defolt riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını müəyyən edərkən Bank əlavə xərc və ya səy tələb etməyən məqbul və yardımçı məlumatı nəzərdən keçirir. Bura həm kəmiyyət, həm də keyfiyyət baxımından, Bankın keçmiş təcrübəsi, kredit qiymətləndirməsinə əsaslanan təhlil və proqnoz məlumatları daxildir.

Qiymətləndirmənin məqsədi aşağıdakıları müqayisə etməklə kredit riskində əhəmiyyətli artımın baş verib-vermədiyini müəyyən etməkdir:

- hesabat tarixində qalan dövr üçün defolt ehtimalı (PD); və
- kredit riskinə məruz qalmanın ilkin tanınması zamanı müəyyən edilmiş və hazırkı vaxt üçün hesablanmış qalan daimi PD (vaxtından əvvəl ödəniş gözləntilərində müvafiq dəyişikliklərə uyğunlaşdırılmış).

Bank kredit riskində əhəmiyyətli artımın olub-olmadığını müəyyən etmək üçün üç meyardan istifadə edir:

- PD hərəkətliliyinə əsaslanan kəmiyyət testi;
- keyfiyyət göstəriciləri; və
- ödəniş tarixindən sonra 1-7 gün gecikmənin tətbiq edildiyi maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri istisna olmaqla ödəniş müddətindən sonra 30 gün gecikmə.

PD-nin müddət strukturunun yaradılması

Bank kredit riski haqqında ödəniş və defolt məlumatını xidmət və borcalan növünə əsasən əsasən toplayır. Bəzi portfəllərdə kredit bürosundan satın alınmış məlumat da istifadə edilir.

Bank toplanılan məlumatı təhlil etmək üçün statistik modellərdən istifadə edir və kredit riskinə məruz qalmanın qalan dövr üçün defolt ehtimalını və zamanla bunların necə dəyişəcəyinin gözlənildiyini hesablayır.

Kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığının müəyyən edilməsi

Bank hər hesabat dövründə kredit riskinin ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını qiymətləndirir. Kredit riskində artımın əhəmiyyətli olub-olmadığının müəyyən edilməsi maliyyə alətinin xarakteristikalarından, borcalandan və coğrafi regiondan asılıdır. Əhəmiyyətli sayılan amillər icarə növündən, xüsusilə də müştərinin korporativ və ya fərdi olmasından asılı olaraq dəyişir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Ümumi göstərici kimi, aşağıdakı hallarda konkret kredit riski ilkin tanınmadan sonra əhəmiyyətli dərəcədə artmış hesab olunur (Bankın keyfiyyət meyarına əsasən):

- maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar istisna olmaqla, bütün seqmentlərdə vaxtı 31-90 gün keçmiş borc öhdəliklərinin olması faktı;
- maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri ilə əməliyyatlar üçün vaxtı 1-7 gün keçmiş borc öhdəliklərinin olması faktı;
- maliyyə alətinin müqavilə şərtlərində dəyişikliyin borcalanın müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsinə və borcalanın kredit keyfiyyətinin pisləşməsinə görə baş verməməsi (“yaxşı” restrukturtruzasiya” adlanır);
- korporativ sektorda borcalanın digər müqavilələri üzrə kredit riskində əhəmiyyətli artımın olması;
- 3-cü Mərhələdən 2-ci Mərhələyə keçmiş, lakin, hələ sınaq müddətində olan məbləğ.

Gecikmə günləri tam ödənişin əldə olunmadığı ilk gündən başlayaraq hesablanır. Gecikmə günləri borcalanın ixtiyarında olan möhləti nəzərə almadan hesablanır; və kəmiyyət meyarı (yalnız maliyyə qurumları və qiymətli kağız emitentləri ilə):

- Cədvəl 1-də verilən meyarlara əsasən tanınma tarixinə olan xarici reytinglə müqayisədə hesabat tarixinə olan xarici reytingdə nisbi dəyişiklik.

Cədvəl 1: İlkin tanınma zamanı xarici reyting qiymətindən asılı olaraq kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi üçün meyarlar.

	İlkin tanınmada kontragentlərin xarici reytingi			Təyin edilən kredit riskində əhəmiyyətli artım:
	Moody's	Fitch	S&P	
1	AAA	AAA	AAA	Aşağı kredit riski: meyar tətbiq edilmir
2	Aa1	AA+	AA+	
3	Aa2	AA	AA	
4	Aa3	AA-	AA-	
5	A1	A+	A+	
6	A2	A	A	
7	A3	A-	A-	
8	Baa1	BBB+	BBB+	
9	Baa2	BBB	BBB	
10	Baa3	BBB-	BBB-	
11	Ba1	BB+	BB+	Reytingdə 2 pillə enmə
12	Ba2	BB	BB	
13	Ba3	BB-	BB-	
14	B1	B+	B+	Reytingdə 1 pillə enmə
15	B2	B	B	
16	B3	B-	B-	
17	Caa1	CCC-C	CCC-C	
18	Caa2			
19	Caa3			
20	Ca-C			
21	D	D	D	

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

İlkin tanınma ilə müqayisədə artıq kredit riskində əhəmiyyətli artımın olmadığına dair sübut olarsa, alət üzrə zərər ehtiyatı yenidən 12 aylıq EOKZ kimi ölçülür. Kredit riskinin artımı üzrə bəzi keyfiyyət göstəriciləri (məs., nəzərdən keçirilmiş kredit şərtlərinə əməl etməmək) göstərici özü yox olduqdan sonra artan defolt riski üçün səciyyəvi ola bilər.

Belə olduqda Bank sınaq müddəti təyin edir. Bu müddət ərzində maliyyə aktivi kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə azalmasına dair müsbət nəticələr göstərməlidir. Sınaq müddətində maliyyə alətlərinin bərpası və 1-ci Mərhələyə keçirilməsi üçün meyar altı ardıcıl hesabat ayı ərzində ödənişin 30 gündən çox gecikməsidir.

Bank kredit riskində əhəmiyyətli artımları müəyyən etmək üçün istifadə etdiyi meyarların effektivliyini müntəzəm yoxlayaraq:

- meyarların məbləğ üzrə defolt baş verməzdən əvvəl kredit riskində əhəmiyyətli artımı müəyyən edə bildiyini;
- kredit riskində əhəmiyyətli artımın müəyyən edilməsi ilə defoltun yaranması arasında ortalama müddətin ağılabatan olduğunu;
- riskə məruz qalan məbləğin ümumən 12 aylıq EOKZ ölçməsinə kredit üzrə dəyərsizləşməyə birbaşa keçmədiyini təsdiq edir.

Defoltun açıqlaması

Bank aşağıdakı hallarda maliyyə aktivinin defoltda olduğunu hesab edir:

- hesabat tarixində maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri istisna olmaqla bütün seqmentlər üzrə 90 təqvim günündən çox gecikdirilmiş borc var;
- hesabat tarixində maliyyə təşkilatları və qiymətli kağız emitentləri seqmenti üzrə 7 iş günündən çox gecikdirilmiş borc var;
- Borcalanın maliyyə çətinlikləri ilə bağlı defolt/məcburi restrukturizasiya (maliyyə təşkilatları və qiymətli kağızlarla əməliyyatlar istisna olmaqla tətbiq edilir) edilmişdir. Defolt/məcburi restrukturizasiya borcalanın kredit keyfiyyətinin pisləşməsi və müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirmək qabiliyyətinin olmaması nəticəsində müqavilə şərtlərinə Bank tərəfindən edilmiş məcburi restrukturizasiya kimi tanınan dəyişiklikləri nəzərdə tutur. Burada göstəricilərdən biri restrukturizasiya dan öncə borcun 60 gün gecikdirilməsidir (“pis” restrukturizasiya” adlanır);
- Lisenziya ləğv edilmiş, müvəqqəti rəhbərlik yaradılmışdır (maliyyə təşkilatlarında).

Borcalanın defoltda olub-olmadığını qiymətləndirərkən Bankın nəzərə aldığı göstəricilər:

- keyfiyyət – müqavilə şərtlərinin pozulması;
- kəmiyyət – məsələn, gecikmə statusu və eyni emitentin/borcalanın başqa öhdəlik üzrə Banka ödəniş etməməsi: korporativ seqmentdə defolt müştəri səviyyəsində müəyyən edilir, yəni əgər korporativ müştərilərdən biri başqa bir müqavilə üzrə defoltdadırsa, deməli, bütün məbləğlər defoltdadır. Digər seqmentlərdə defolt hər məbləğ üçün ayrıca müəyyən edilir; və
- Bank daxilində hazırlanan və xarici mənbələrdən alınan məlumat əsaslanan göstəricilər.

Maliyyə alətinin defoltda olub-olmadığını qiymətləndirmək üçün məlumatlar və onların əhəmiyyəti şəraitdəki dəyişiklikləri əks etdirməsi üçün vaxtaşırı dəyişə bilər.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Proqnoz məlumatının tətbiqi

Bank proqnoz məlumatlarından həm alətin ilkin tanınmasından sonra kredit riskinin əhəmiyyətli dərəcədə artıb-artmadığını qiymətləndirərək, həm də EOKZ-i ölçərək istifadə edir.

Bank bir iqtisadi ssenari hazırlayır: baza hadisəsi. Baza hadisəsi Bankın strateji planlama və büdcənin hazırlanması kimi digər məqsədlərlə istifadə etdiyi məlumata uyğunlaşdırılır. Kənar məlumata iqtisadi məlumat və dövlət orqanları və Bankın fəaliyyət göstərdiyi ölkədə monetar orqanların (ARMB, Dövlət Statistika Komitəsi və Maliyyə Nazirliyi kimi) və seçilmiş özəl sektor və akademik mütəxəssislərin elan etdiyi proqnoz məlumatları daxildir.

Bank maliyyə alətlərinin hər portfelində kredit riski və kredit zərərlərinin əsas amillərini müəyyən etmiş və sənədləşdirmişdir. Bank tarixi məlumatın təhlilindən istifadə edərək makroiqtisadi parametrlər və kredit riskləri və zərərləri arasında münasibəti qiymətləndirmişdir.

Əsas amil portfel segmentindən asılıdır. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə istifadə olunan iqtisadi ssenarilərə 31 dekabr 2020-ci ildən 2023-cü ilədək Azərbaycan Respublikası üçün aşağıdakı əsas göstəricilər daxil olmuşdur.

Əsas amil	2020-ci il	2021-ci il	2022-ci il	2023-cü il
ÜDM üzrə büdcə defisiti	(4.3%)	2,0%	1.6%	1.7%
Nominal ÜDM (min AZN ilə)	70,949	76,534	80,444	84,490

Əsas göstərici və müxtəlif maliyyə aktivləri portfəllərinin defolt və zərər dərəcələri arasında əlaqələr son 3 il ərzində yığılan tarixi məlumatın təhlili əsasında proqnoz edilmişdir.

Dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivləri

Kredit müqaviləsinin şərtləri bazar şəraitinin dəyişməsi, müştərilərin saxlanması və müştərinin kredit qabiliyyətliliyinin cari və ya mümkün pisləşməsi ilə bağlı olmayan digər amillər daxil olmaqla, bir sıra səbəblərdən dəyişdirilə bilər. Qeyd 3(e)(iii)-də təsvir edilən uçot siyasətinə əsasən şərtləri dəyişdirilmiş mövcud kreditin tanınması dayandırılma və şərtləri yenidən razılaşdırılaraq ədalətli dəyerdə yenidən tanınma bilər.

Maliyyə aktivinin müqavilə şərtlərinin dəyişməsi kredit riskində əhəmiyyətli artımın göstəricisidir. Dəyişikliyin defolt/məcburi restrukturasiya olduğu hal istisnadır, belə ki, bu hal maliyyə aktivinin defoltunun göstəricisidir. Riskə məruz qalan məbləğin kredit üzrə dəyərsizləşmiş/defoltda sayılmaması üçün müştəri müəyyən müddət ərzində davamlı olaraq ödəmələri vaxtında etməlidir və ya defolt ehtimalı o qədər azalmalıdır ki, zərər ehtiyatının yenidən 12 aylıq EOKZ məbləğinə bərabər ölçülməsinə başlanılsın.

Bank borcların qaytarılması fürsətlərini maksimum artırmaq və defolt riskini minimuma endirmək üçün müştərilərə verilmiş kreditlərin şərtlərini maliyyə çətinlikləri kimi yenidən razılaşdırır (praktikada “kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi” adlandırılır). Bankın kredit şərtlərinin nəzərdən keçirilməsi siyasətinə əsasən, kredit şərtləri hər bir müştəri üçün fərdi qaydada o halda nəzərdən keçirilir ki, borcalan öz borcu üzrə hal-hazırda defoltdadır və ya defolt riski yüksəkdir, borcalanın öz borcunu ilkin müqavilə şərtləri əsasında ödəməsi üçün bütün məqsədəuyğun səylərindən istifadə etməsi barədə sübutlar mövcuddur və borcalanın nəzərdən keçirilmiş şərtlərə əməl edə biləcəyi gözlənilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Yeni şərtlərə adətən ödəniş müddətinin uzadılması, faiz ödənişlərinin zamanlamasının və faiz dərəcəsinin dəyişməsi daxildir. Həm pərakəndə, həm də korporativ kreditlərin şərtləri nəzərdən keçirilə bilər.

Bankın kredit şərtlərini yenidən nəzərdən keçirmək siyasətinin bir hissəsi kimi dəyişikliyə uğramış maliyyə aktivləri üçün, PD proqnozu dəyişikliyin Bankın faiz və əsas məbləği toplamaq qabiliyyətini artırıb-artırmadığını və ya bərpa etdiyini və Bankın kredit şərtlərini nəzərdən keçirmək sahəsində keçmiş təcrübəsini əks etdirir. Bu prosesin bir hissəsi kimi Bank borcunun ödəniş fəaliyyətini dəyişdirilmiş müqavilə şərtləri ilə münasibətdə qiymətləndirir və müxtəlif davranış göstəricilərini nəzərə alır.

Ehtimal olunan kredit zərərlərinin ölçülməsi

EOKZ ölçülməsində əsas amillər aşağıdakı dəyişənlərin müddət strukturudur:

- defolt ehtimalı (DE);
- defolt baş verdikdə zərər (DKZ);
- defolta məruz qalan məbləğ (DMM).

Bank gözlənilən kredit zərərlərini müştərilərə verilmiş kreditlər portfeli üçün kollektiv əsasla, müştəri səviyyəsində əhəmiyyətli defolt məbləğləri üçün isə fərdi əsasla hesablayır. Fərdi hesablama ehtimalı ölçülmüş bərpa oluna bilən məbləğin hesablanması da daxildir. Kollektiv əsasla EOKZ aşağıda təsvir edilmişdir.

1-ci Mərhələdə riskə məruz qalan məbləğ üzrə EOKZ 12 aylıq defolt ehtimalını DKZ və EAD-yə vurmaqla hesablanır. Bütün dövr üçün EOKZ bütün dövr üçün defolt ehtimalını DKZ və DMM-yə vurmaqla hesablanır.

Defolt ehtimalını hesablama metodologiyası “Defolt ehtimalının müddət strukturunun yaradılması” başlığı altında müzakirə edilmişdir.

Bank DKZ parametrlərini defoltlu kontraqentlərə qarşı iddialar üzrə bərpa tarixinə əsasən hesablayır. DKZ modellərində iddianın strukturu, iddia üzrə təminatı və maliyyə aktivinin ayrılmaz tərkib hissəsi olan istənilən təminatın bərpa xərcləri nəzərə alınır. Pərakəndə əmlakla təmin edilmiş kreditlər üçün LTV əmsalı DKZ-nin müəyyən edilməsi üçün başlıca parametrdir. DKZ qiymətləri əmlak qiymətlərində mümkün dəyişiklikləri əks etdirməsi təkrar kalibrasiya edilir. DKZ qiymətləri diskont amili kimi effektiv faiz dərəcəsi istifadə etməklə diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkəti əsasında hesablanır.

DMM defolt zamanı riskli mövqenin gözlənilən məbləğini əks etdirir. Bank DMM-ni cari risk məbləği və müqaviləyə əsasən ayrılan və amortizasiyadan yaranan cari məbləğdə mümkün dəyişikliklərə əsasən hesablayır. Maliyyə aktivinin DMM-si onun defolt anındakı ümumi balans dəyəridir. İcarə öhdəlikləri üçün, DMM hesabat tarixində müqaviləyə əsasən istifadə edilə bilən maksimal məbləğdir; bu zaman kredit üzrə gecikdirilmiş günlərin sayı 30 gündən çox olmamalıdır, əks təqdirdə kart blok edilir; işgüzar müştərilər üçün kredit limitlərində isə şərt kredit limitinin bərpaolunan olmasıdır.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Yuxarıda qeyd edildiyi kimi və 1-ci Mərhələ maliyyə aktivləri üzrə maksimum 12 aylıq defolt ehtimalından istifadə etmək şərtilə, Bank EOKZ-i kredit riskinə məruz qaldığı maksimal müqavilə müddəti ərzində (borcalanın müddəti uzatmaq variantları daxil olmaqla) defolt riskini nəzərə almaqla ölçür (hətta Bank kredit risklərini idarə etmək məqsədləri ilə daha uzun müddəti nəzərdə tutduqda belə). Maksimal müqavilə müddəti Bankın avans ödənişini tələb etmək və ya kredit öhdəliyinə xitam vermək hüququ yarandığı tarixədək uzanır.

Parametr kollektiv əsasla modelləşdirilərkən maliyyə alətləri alət növünə əsasən qruplaşdırılır.

Xüsusi qrup daxilində riskli mövqelərin eynicinsli qalmasını təmin etmək üçün qruplaşdırmalar müntəzəm olaraq nəzərdən keçirilir.

Bankın məhdud tarixi məlumatlara malik olduğu portfeller üçün, daxili mövcud məlumatlara əlavə olaraq kənar müqayisəli məlumatlardan istifadə edilir. EOKZ ölçülməsi üçün kənar müqayisəli məlumatın əhəmiyyətli olduğu portfeller aşağıdakılardır:

Riskə məruz qalan məbləğ	Kənar müqayisəli məlumat	
	DE	DKZ
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (kassada olan nağd pul vəsaitlər istisna olmaqla)	Moody's defolt araşdırması	Moody's bərpa araşdırmaları
Banklardan alınacaq vəsaitlər	Moody's defolt araşdırması	Moody's bərpa araşdırmaları
İnvestisiya qiymətli kağızları	Moody's defolt araşdırması	Moody's bərpa araşdırmaları
Digər maliyyə aktivləri	Moody's defolt araşdırması	Moody's bərpa araşdırmaları

(f) Likvidlik riski

Likvidlik riski, Bankın nağd pul və ya digər maliyyə aktivini əldə etmək üçün maliyyə öhdəliklərini yerinə yetirməkdə çətinlik çəkməsi riskidir. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddəti uyğun gəlmədikdə likvidlik riski yaranır. Aktiv və öhdəliklərin ödəmə müddətləri və faiz dərəcələrinin uyğun və ya nəzarət edilən uyğunsuzluğu likvidliyin idarə edilməsi üçün əsasdır. Maliyyə qurumları üçün tamamilə uyğunlaşma qeyri-adi bir haldır, çünki, işlərin aparılması çox vaxt qeyri-müəyyən müddətə və müxtəlif növlərə aiddir. Uyğunlaşmayan mövqe potensial olaraq gəlirliliyi artırma bildiyi kimi, eyni zamanda zərər riskinə də təkan verə bilər. Bank, pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı bütün öhdəliklərin vaxtı-vaxtında yerinə yetirilməsi üçün zəruri həcmdə vəsaitlərin mövcudluğunu təmin etmək məqsədi ilə likvidliyini idarə edir və tənzimləyir. Likvidlik siyasəti Müşahidə Şurası tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Bank buraxılmış borc qiymətli kağızlarından, banklardan alınmış uzun və qısa müddətli kreditlərdən, əsas korporativ və fərdi müştərilərindən qəbul edilmiş depozitlərdən ibarət olan və yüksək likvidli aktivlərin diversifikasiya olunmuş portfeli ilə müşayiət olunan diversifikasiyalı və sabit maliyyələşdirmə bazasını fəal surətdə dəstəkləməyə çalışır ki, gözlənilməyən likvidlik tələbatına operativ və səmərəli qaydada cavab verə bilsin. Likvidliyin idarə edilməsi siyasəti aşağıdakılardan ibarətdir:

- əsas valyutalar üzrə pul vəsaitlərinin hərəkətinin proqnozlaşdırılması və onlarla əlaqədar tələb olunacaq likvid aktivlərin səviyyəsinin nəzərə alınması;

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

- maliyyələşdirmə mənbələrinin müxtəlifliyinin təmin edilməsi;
- borcların cəmləşməsinin və profillərinin tənzimlənməsi;
- borcların maliyyələşdirilməsi planlarının tərtib edilməsi;
- pul vəsaitlərinin hərəkətinin kəsilməsinə qarşı bir tədbir kimi yüksək likvidli, asanlıqla satıla bilən aktivlər portfelinin təmin edilməsi;
- fəvqəladə hallarda likvidliyin və maliyyələşdirmənin təmin edilməsi üçün planların hazırlanması;
- likvidlik əmsallarının normativ tələblərə uyğun olub-olmadığının izlənməsi.

Xəzinədarlıq Departamenti Bankın müxtəlif qurumlarından onların maliyyə aktivlərinin və öhdəliklərinin likvidlik göstəriciləri haqqında və proqnozlaşdırılan gələcək əməliyyatlarla və fəaliyyət növləri ilə bağlı digər proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında təfərrüatlı məlumatlar alır. Daha sonra, Xəzinədarlıq Departamenti tələb olunan qısamüddətli likvid aktivlərin adekvat portfelini təmin edir. Həmin portfel, əsasən, qısamüddətli likvid ticari qiymətli kağızlardan, banklara verilmiş kreditlərdən və digər banklararası alətlərdən ibarət olmaqla, bütövlüklə Bank üçün yetərli likvidliyi təmin etmək məqsədi daşıyır.

Xəzinədarlıq Departamenti gündəlik likvidlik mövqeyinin monitorinqini və həm normal, həm ən çətin bazar şəraitlərini əks edən müxtəlif ssenarilərlə mütəmadi likvidlik stress-testlərini aparır. Normal bazar şəraitində likvidlik mövqeyini əks edən likvidlik haqqında hesabatlar rəhbərliyə hər həftə təqdim olunur. Likvidliyin tənzimlənməsi ilə bağlı qərarlar APIK tərəfindən qəbul edilir və Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən icra olunur.

Aşağıdakı cədvəllərdə maksimal dərəcədə mümkün olan erkən ödəniş müddətinə əsasən maliyyə öhdəlikləri və kreditlərlə bağlı öhdəliklər üzrə diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti təqdim olunur. Cədvəllərdə təqdim edilən cəmi məxaric müqavilələrdə nəzərdə tutulan maliyyə öhdəlikləri və ya öhdəliklər üzrə diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkətidir. Buraxılmış maliyyə zəmanətləri müqavilələrinə gəldikdə isə, zəmanətin maksimal məbləği həmin zəmanətin yerinə yetirilməsinə dair tələb irəli sürə bilən ən erkən dövrə aid edilir.

31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətlərinin təhlili:

	Tələb olunana və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədk	5 ildən çox	Cəmi məxaric	Qalıq dəyəri
AZN'000							
ÖHDƏLİKLƏR							
Bank depozitləri və qalıqları	4	-	-	-	-	4	4
Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri	69,005	23,613	110,977	45,208	10	248,813	238,979
Digər borc vəsaitləri	980	1,488	7,464	27,941	70,938	108,811	74,863
Subordinasiya borcları	950	43	191	8,983	-	10,167	9,429
İcarə öhdəlikləri	77	443	2,176	8,589	6,600	17,885	12,324
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,641	-	-	-	-	5,641	5,641
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	76,657	25,587	120,808	90,721	77,548	391,321	341,240
Kreditlə əlaqəli öhdəliklər	18,158	-	-	-	-	18,158	-

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2019-cu il tarixinə maliyyə öhdəliklərinin ödəniş müddətlərinin təhlili:

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Cəmi məxaric	Qalıq dəyəri
AZN'000							
ÖHDƏLİKLƏR							
Bank depozitləri və qalıqları	5	-	-	-	-	5	5
Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri	80,506	33,954	167,836	58,851	17	341,164	323,616
Digər borc vəsaitləri	830	1,242	5,495	24,810	75,338	107,715	70,874
Subordinasiya borcları	691	43	64	128	9,252	10,178	9,170
İcarə öhdəlikləri	78	151	2,538	10,723	6,600	20,090	13,365
Digər maliyyə öhdəlikləri	3,244	-	-	-	-	3,244	3,244
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	85,354	35,390	175,933	94,512	91,207	482,396	420,274
Kreditlə əlaqəli öhdəliklər	24,877	-	-	-	-	24,877	24,877

31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə öhdəlikləri üzrə ödəmə müddətinin təhlili belədir:

Azərbaycan qanunvericiliyinə əsasən, fiziki və hüquqi şəxslər istənilən vaxt, əksər hallarda yığılmış faizlərin itirilməsi şərtilə, yerləşdirilmiş müddətli depozitlərini geri götürə bilər. Bu depozitlər onların ödəniş tarixlərinə əsasən, yuxarıdakı diskontlaşdırılmamış ödəniş müddəti cədvəllərində təsnif olunur. Bankın rəhbərliyi fiziki və hüquqi şəxslərin öz müddətli depozitlərini qeyd olunan ödəniş müddətlərindən əvvəl geri götürəcəklərini hesab etmir. Bank həmçinin öz likvidliyini idarə etmək üçün likvidlik modeli hazırlamışdır. Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks edilmiş məbləğlərin ödəniş müddətləri üzrə təhlili təqdim olunur:

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Ödəniş müddəti olmayan	Vaxtı keçmiş	Cəmi
AZN'000								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	69,788	-	-	-	-	-	-	69,788
Banklardan alınacaq vəsaitlər	2,098	4,250	2,274	-	-	-	-	8,622
Müştərilərə verilmiş kreditlər	11,734	18,487	66,551	87,570	53,901	-	25,493	263,736
İnvestisiya qiymətli kağızları	296	847	84	7,516	-	-	-	8,743
Digər maliyyə aktivləri	5,560	-	-	-	-	-	-	5,560
Cəmi maliyyə aktivləri	89,476	23,584	68,909	95,086	53,901	-	25,493	356,449
Bank depozitləri və qalıqları	4	-	-	-	-	-	-	4
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	13,971	21,737	106,125	43,125	8	54,013	-	238,979

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Ödəniş müddəti olmayan	Vaxtı keçmiş	Cəmi
AZN'000								
Digər borc vəsaitləri	796	1,120	5,866	20,931	46,150	-	-	74,863
Subordinasiya borcları	929	-	-	8,500	-	-	-	9,429
İcarə öhdəlikləri	74	238	1,175	5,331	5,506	-	-	12,324
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,641	-	-	-	-	-	-	5,641
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	21,415	23,095	113,166	77,887	51,664	54,013	-	341,240
Xalis vəziyyət	68,061	489	(44,257)	17,199	2,237	(54,013)	25,493	15,209
Məcmu likvidlik çatışmazlığı	68,061	68,550	24,293	41,492	43,729			

31 dekabr 2019-cu il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks edilmiş məbləğlərin ödəniş müddətləri üzrə təhlili təqdim olunur:

	Tələb olunanadək və 1 aydan az	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 12 ayadək	1 ildən 5 ilədək	5 ildən çox	Ödəniş müddəti olmayan	Vaxtı keçmiş	Cəmi
AZN'000								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	132,995	14,280	-	-	-	-	-	147,275
Banklardan alınacaq vəsaitlər	2,463	2,890	2,768	1,513	-	-	-	9,634
Müştərilərə verilmiş kreditlər	21,503	20,174	71,748	61,513	56,816	-	55,599	287,353
İnvestisiya qiymətli kağızları	121	1,167	3,900	2,631	-	-	-	7,819
Digər maliyyə aktivləri	4,224	-	-	-	-	-	-	4,224
Cəmi maliyyə aktivləri	161,306	38,511	78,416	65,657	56,816	-	55,599	456,305
Bank depozitləri və qalıqları	5	-	-	-	-	-	-	5
Cari hesablar və müştəri əmanətləri	15,714	31,118	159,960	53,952	8	62,864	-	323,616
Digər borc vəsaitləri	645	871	3,871	17,441	48,046	-	-	70,874
Subordinasiya borcları	670	-	-	8,500	-	-	-	9,170
İcarə öhdəlikləri	60	116	1,298	6,672	5,219	-	-	13,365
Digər maliyyə öhdəlikləri	3,244	-	-	-	-	-	-	3,244
Cəmi maliyyə öhdəlikləri	20,338	32,105	165,129	86,565	53,273	62,864	-	420,274
Xalis vəziyyət	140,968	6,406	(86,713)	(20,908)	3,543	(62,864)	55,599	36,031
Məcmu likvidlik çatışmazlığı	140,968	147,374	60,661	39,753	43,296			

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Bankın istifadə etdiyi əsas göstərici ARMB-nin müəyyən etdiyi likvidlik əmsəlidir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Bank ARMB-nin tələbinə uyğun olaraq, gündəlik əsaslarla bu icbari likvidlik əmsalını hesablayır. Bu əmsal yüksək likvidlik səviyyəsinə malik aktivlərin tələb əsasında ödənilən öhdəliklərə nisbəti kimi hesablanan ani likvidlik əmsalıdır.

Bankın mövqeyi 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərində bu əmsala uyğun olmuşdur. 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə icbari likvidlik nisbəti aşağıdakı kimi olmuşdur:

	<u>Tələb</u>	<u>2020-ci il, %</u>	<u>2019-cu il, %</u>
Ani likvidlik əmsalı	30%-dən az olmamaqla	125.30	181.34

(g) Əməliyyat riski

Əməliyyat riski Bankın prosesləri, işçi heyəti, texnologiya və infrastrukturunu ilə bağlı bir çox səbəblərdən, habelə kredit, bazar və likvidlik risklərindən başqa kənar amillərdən, məsələn hüquqi və normativ tələblərdən və ümumi qəbul edilmiş korporativ davranış standartlarından irəli gələn birbaşa və dolaylı zərər riskidir. Əməliyyat riskləri Bankın bütün əməliyyatlarından irəli gəlir.

Bankın məqsədi əməliyyat riskini idarə etməklə, iqtisadi səmərəlilik və innovasiya vasitəsilə Bankın nüfuzuna qarşı hər hansı maliyyə zərərləri və ziyanın qarşısını almaqdır. Bütün hallarda Bankın siyasəti tətbiq olunan hüquqi və normativ tələblərə əməl etməyi tələb edir.

Bank rəhbərliyin öz əməliyyatlarının hər sahəsində zəruri hesab etdiyi daxili nəzarət sistemlərini qurmaqla əməliyyat riskini idarə edir.

27. KAPİTALIN İDARƏ EDİLMƏSİ

ARMB Bankın kapitalının normativ tələblərini müəyyən edir və onların yerinə yetirilməsinə nəzarət edir.

Bank, kapital kimi hüquqi normativlər ilə kredit təşkilatları üçün kapital kimi müəyyən edilmiş vəsaitləri qəbul edir. ARMB-nin qüvvədə olan kapital normativlərinə uyğun olaraq, banklar kapitalın risk çəkili aktivlərə (kapitalın adekvatlığı əmsalı) nisbətini təyin edilmiş minimal səviyyədə saxlamalıdır. 31 dekabr 2020-ci il tarixinə bu minimal səviyyə 9% təşkil etmişdir (31 dekabr 2019-cu il: 10%). Bank 31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə kapitalın adekvatlığı əmsalı tələbinə uyğun olmuşdur.

Bank kapital adekvatlığını öz əməliyyatlarının xarakteri və həcminə uyğun səviyyədə saxlayır.

Bank müəyyən edilmiş formaya uyğun olaraq icbari əmsallar barədə ARMB-yə məlumat verir. Risk departamenti gündəlik olaraq kapital adekvatlığı əmsallarına uyğunluğa nəzarət edir.

Kapital adekvatlığı əmsalları ARMB-nin və Bankın daxili siyasətinin müəyyən etdiyi hədlərə yaxın olarsa, bu barədə Müşahidə Şurasına məlumat verilir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə ARMB-nin tələblərinə əsasən kapital adekvatlığının hesablanması təqdim olunur:

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000 (auditi aparılmamış)	31 dekabr 2019-cu il AZN'000 (auditi aparılmamış)
Cəmi normativ capital	53,805	68,957
Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlər	319,350	361,374
Kapital adekvatlığı əmsalı (%)	16.85%	19.08%

Normativ kapitala MHBS-ə uyğun kapitalın üzləşdirilməsi

Aşağıdakı cədvəl 31 dekabr 2020-ci il tarixinə Bankın MHBS-ə uyğun hazırlanmış maliyyə hesabatlarında və ARMB-nin qayda və qanunlarına əsasən müəyyən edilmiş cəmi normativ kapitalda xalis aktivlərin tərkibində olan fərqləri əhatə edir.

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000 (auditi aparılmamış)	31 dekabr 2019-cu il AZN'000 (auditi aparılmamış)
Cəmi normativ kapital	53,805	68,957
Normativ kapital və MHBS xalis aktivlər arasında fərq:		
- səhm mükafatı	(449)	(449)
- bölüşdürülməmiş mənfəət	4,880	8,816
- ehtimal olunan kredit zərəri	104,848	94,386
- faiz gəliri	(99,944)	(83,767)
- inzibati xərclər	(380)	(1,774)
- faiz xərci	(2,405)	(806)
- 16 saylı MHBS-in ilkin tətbiqi üzrə düzəlişlər	(338)	(338)
- ilkin ölçülmə zamanı müddətli borc vəsaitləri üzrə ədalətli dəyər mənfəəti	1,576	1,007
- mənfəət vergisi xərcləri	39	39
- digər fərqlər	1,484	69
- normativ kapitalın hesablanması üçün tutulan məbləğlərdən yaranan fərqlər	6,679	5,035
qeyri-maddi aktivlər	5,373	3,729
təxirə salınmış vergi aktivləri	1,306	1,306
- dəyərsizləşmə üzrə normativ ümumi ehtiyat	(3,355)	(3,714)
- normativ hesablamalar üçün mövcud subordinasiya borcları	(3,400)	(6,800)
MHBS-a əsasən cəmi kapital	58,160	71,845

Kreditlə bağlı öhdəliklər və təminatlar

Bankın kredit vermək öhdəlikləri mövcuddur. Bu öhdəliklər təsdiqlənmiş kreditlər, kredit kartları üzrə limitlər və overdraftlar şəklindədir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Bank müştərilərin üçüncü tərəf qarşısında öhdəliklərinin yerinə yetiriləcəyinə təminat vermək üçün maliyyə zəmanəti və akkreditivlər verir. Bu kimi müqavilələrin sabit limitləri vardır və onlar adətən beş il müddətində bağlanılır. Bank həmçinin qiymətli kağızlar vasitəsilə borcların götürülməsi və kreditləşdirmə əməliyyatlarında hesablaşma agentı qismində çıxış edərək zəmanətləri verir.

Bank kredit vermək öhdəliyi götürdükdə, maliyyə zəmanəti və akkreditivlər verdikdə müştərilərə kredit verərkən tətbiq etdiyi kredit risklərinin idarə edilməsi siyasət və prosedurlarını tətbiq edir.

Aşağıdakı cədvəldə öhdəliklərin müqavilə üzrə məbləğləri kateqoriyalar üzrə təqdim olunur.

	31 dekabr 2020-ci il AZN'000	31 dekabr 2019-cu il AZN'000
Müqavilə üzrə məbləğ		
Təminatlar	2,248	10,709
İstifadə edilməmiş kredit xətləri	15,910	14,168
Cəmi kreditlə bağlı öhdəliklər və təminatlar	18,158	24,877
Ehtiyat	(885)	(885)

Cədvəldə göstərilmiş cəmi müqavilə üzrə şərti öhdəlikləri mütləq gələcək nağd pul vəsaitlərinə tələbatı əks etdirmir, çünki bu şərti öhdəliklərin maliyyələşdirməsi təmin edilmədən müddəti başa çatır və ya onlara xitam verilir bilər. Kredit və kredit xətlərinin ayrılmasına dair şərti öhdəliklərin əksəriyyəti Bank tərəfindən şərtsiz öhdəlikləri təşkil etmir.

Aşağıdakı cədvəldə ehtiyatların ilin əvvəlinə olan qalıqları ilə ilin sonun olan qalıqları üzləşdirilmişdir. Bütün qalıqlar 1-ci Mərhələyə aiddir.

AZN'000	2020-ci il		2019-cu il	
	1-ci Mərhələ	Cəmi	1-ci Mərhələ	Cəmi
Ehtiyat				
1 yanvar tarixinə qalıq	885	885	885	885
Zərər ehtiyatının xalis yeni qiymətləndirməsi	-	-	-	-
31 dekabr tarixinə qalıq	885	885	885	885

31 dekabr 2020 və 2019-cu il tarixlərinə maliyyə təminatları və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə ehtiyat müvafiq olaraq 885 min AZN və 885 min AZN təşkil etmişdir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

28. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR

(a) Sığorta

Azərbaycan Respublikasında sığorta sahəsi inkişaf mərhələsindədir və dünyanın digər ölkələrində qəbul edilmiş bir çox sığorta formaları Azərbaycanda hələ mövcud deyil. Bankın əmlak və avadanlıqları, biznes fəaliyyətinin dayanması və ya Banka məxsus olan ərazilərdə və ya onun əməliyyatları ilə əlaqəli baş vermiş hadisələr nəticəsində əmlak və ya ətraf mühitə zərərin vurulması ilə əlaqədar olaraq yaranan üçüncü tərəf məsuliyyətinə dair tam sığorta təminatı yoxdur. Bank tam sığorta təminatı alanadək, müəyyən aktivlərin itirilməsi və ya məhv olunması riski mövcuddur və bu riskin əməliyyatlara və maliyyə vəziyyətinə əhəmiyyətli dərəcədə mənfi təsiri ola bilər.

Bank peşəkar fəaliyyətləri və cinayətləri, o cümlədən elektron və kompüter cinayətlərini əhatə edən beynəlxalq hərtərəfli bank riski sığortası polisini (“BBB” – Bankers Blanket Bond) əldə etmişdir.

(b) Məhkəmə iddiaları

Bank fəaliyyəti ilə əlaqədar olaraq məhkəmə iddialarına və şikayətlərə məruz qalır. Rəhbərlik bu kimi iddia və şikayətlər nəticəsində yaranan maddi məsuliyyətin Bankın maliyyə vəziyyətinə və ya gələcək əməliyyatların nəticələrinə ciddi mənfi təsir göstərməyəcəyini hesab edir.

(c) Vergi öhdəlikləri

Azərbaycanın vergi qoyma sistemi nisbətən yenidir və bir çox hallarda aydın olmayan, ziddiyyətli və müxtəlif vergi orqanları tərəfindən fərqli qaydada təfsir edilən qanunvericilikdə tez-tez dəyişikliklərlə, rəsmi göstərişlərlə və məhkəmə qərarları ilə səciyyələnir. Vergilər sərt cərimələr və faizlər tətbiq edən orqanlar tərəfindən yoxlanılır və araşdırılır. Bir vergi ili ümumən üç növbəti təqvim ili müddətində vergi orqanları tərəfindən nəzarət üçün açıq qalır. Lakin müəyyən hallarda bir vergi ili daha uzun müddətə açıq qala bilər.

Bu hallar Azərbaycan Respublikasında digər ölkələrlə müqayisədə daha ciddi vergi risklərinin yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik qüvvədə olan qanunvericiliyinin, rəsmi göstərişlərin və məhkəmə qərarlarının təsnifləri əsasında vergi öhdəlikləri ilə əlaqədar adekvat tədbirlər gördüyünü hesab edir. Lakin müvafiq səlahiyyətli orqanların şərtləri fərqli ola bilər və vergi orqanları öz şərtlərinin tətbiq edilməsinə nail olduqları halda, maliyyə hesabatlarına təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

29. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏR İLƏ ƏMƏLİYYATLAR

(a) Nəzarət əlaqələri

Bankın ana şirkəti “Topaz Investment Limited” MMC-dir. Banka V. Ələkbərov nəzarət edir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(b) Müşahidə Şurası və İdarə Heyətinin üzvləri ilə əməliyyatlar

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020-ci və 2019-cu il tarixlərinə işçi heyəti üzrə xərclərə daxil olan cəmi məvəcib haqqında məlumat təqdim olunur:

	2020 AZN'000	2019 AZN'000
Əməkdaşların qısamüddətli müavinətləri	3,447	4,287
	3,447	4,287

Bu məbləğlərə İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasının üzvlərinin nağd gəlirləri daxildir.

İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasının üzvləri ilə əməliyyatlar üzrə 31 dekabr 2020-ci və 2019-cu il tarixlərinə olan qalıqlar və orta effektiv faiz dərəcələri aşağıda qeyd olunmuşdur:

	2019 AZN'000	Orta effektiv faiz dərəcəsi	2018 AZN'000	Orta effektiv faiz dərəcəsi
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat				
Verilmiş kreditlər (ümumi)	897	11%	2,688	12%
Kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat	-	-	-	-
Müştəri hesabları	181	1%	1,081	13%
Kreditlər və istifadə olunmamış kredit xətləri üzrə öhdəliklər	177	11%	442	12%

İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasının üzvləri ilə əməliyyatlar üzrə 31 dekabr tarixində başa çatmış ilin sonuna mənfəət və ya zərərə daxil edilmiş məbləğlər aşağıda qeyd olunur:

	2020-ci il AZN'000	2019-cu il AZN'000
Mənfəət və ya zərər		
Effektiv faiz üsulu ilə hesablanmış faiz gəlirləri	217	242
Faiz xərcləri	(52)	(102)
Digər ümumi və inzibati xərclər	(124)	(179)
Dəyərsizləşmə üzrə gəlirlər	-	42

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

(c) Digər əlaqəli tərəflər ilə əməliyyatlar

Bank 31 dekabr 2020-ci il tarixinə olan qalıqları və onlarla əlaqəli orta effektiv faiz dərəcələrini və 31 dekabr 2020-ci il tarixində başa çatmış ilin sonuna əməliyyatlardan mənfəət və ya zərər məbləğlərini digər əlaqəli tərəflərlə aşağıdakı kimi təqdim edir:

	Birbaşa nəzarətedici tərəf					
	Səhmdarlar		Digər əlaqəli tərəflər		Cəmi	
	Orta faiz dərəcəsi, %	AZN' 000	Orta faiz dərəcəsi, %	AZN' 000		AZN'000
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat						
AKTİVLƏR						
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər	-	-	-	-	-	-
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat	-	-	-	-	-	-
ÖHDƏLİKLƏR						
Müştəri hesabları	11,134	5%	4,153	-	13,277	28,564
Subordinasiya borcları	-	-	8,500	3%	-	8,500
Mənfəət (zərər)						
Faiz gəlirləri	-	-	-	-	9	9
Faiz xərcləri	(694)	-	(259)	-	(7)	(960)
Digər ümumi və inzibati xərclər	-	-	-	-	(128)	(128)

Bank 31 dekabr 2019-cu il tarixinə olan qalıqları və onlarla əlaqəli orta effektiv faiz dərəcələrini və 31 dekabr 2019-cu il tarixində başa çatmış ilin sonuna əməliyyatlardan mənfəət və ya zərər məbləğlərini digər əlaqəli tərəflərlə aşağıdakı kimi təqdim edir:

	Birbaşa nəzarətedici tərəf					
	Səhmdarlar		Digər əlaqəli tərəflər		Cəmi	
	Orta faiz dərəcəsi, %	AZN' 000	Orta faiz dərəcəsi, %	AZN' 000		AZN'000
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat						
AKTİVLƏR						
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər	-	-	-	228	24%	228
Dəyərsizləşmə üzrə ehtiyat	-	-	-	(227)	-	(227)
ÖHDƏLİKLƏR						
Müştəri hesabları	10,867	9%	4,964	-	15,946	31,777
Subordinasiya borcları	-	-	8,500	3%	-	8,500
Mənfəət (zərər)						
Faiz gəlirləri	-	-	-	-	-	-
Faiz xərcləri	(127)	-	(258)	-	(3)	(388)
Digər ümumi və inzibati xərclər	-	-	-	-	(104)	(104)

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar nəticəsində yaranan qalıqların əksəriyyətinin ödəmə müddəti iki il nəzərdə tutulur. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar girovla təmin olunmur.

30. MALİYYƏ AKTİVLƏRİ VƏ ÖHDƏLİKLƏRİ: ƏDALƏTLİ DƏYƏRLƏR VƏ UÇOT TƏSNİFATLARI

(a) Uçot təsnifatları və ədalətli dəyərlər

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2020-ci il tarixlərinə maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri haqqında məlumat təqdim olunur:

AZN '000	Amortizasiya dəyəri	Cəmi qalıq dəyəri	Ədalətli dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	69,788	69,788	69,788
Banklardan alınacaq vəsaitlər	8,622	8,622	8,622
Müştərilərə verilmiş kreditlər	263,736	263,736	263,736
İnvestisiya qiymətli kağızları	8,743	8,743	8,743
Digər maliyyə aktivləri	5,560	5,560	5,560
	356,449	356,449	356,449
Bank depozitləri və qalıqları	4	4	4
Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri	238,979	238,979	238,979
Digər borc vəsaitləri	74,863	74,863	74,863
Subordinasiya borcları	9,429	9,429	9,429
İcarə öhdəlikləri	12,324	12,324	12,324
Digər maliyyə öhdəlikləri	5,641	5,641	5,641
	341,240	341,240	341,240

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2019-cu il tarixlərinə maliyyə aktivlərinin və maliyyə öhdəliklərinin balans dəyərləri və ədalətli dəyərləri haqqında məlumat təqdim olunur:

AZN '000	Amortizasiya dəyəri	Cəmi qalıq dəyəri	Ədalətli dəyər
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	147,275	147,275	147,275
Banklardan alınacaq vəsaitlər	9,634	9,634	9,634
Müştərilərə verilmiş kreditlər	287,353	287,353	287,353
İnvestisiya qiymətli kağızları	7,819	7,819	7,819
Digər maliyyə aktivləri	4,224	4,224	4,224
	456,305	456,305	456,305
Bank depozitləri və qalıqları	5	5	5
Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri	323,616	323,616	323,616
Digər borc vəsaitləri	70,874	70,874	70,874
Subordinasiya borcları	9,170	9,170	9,170
İcarə öhdəlikləri	13,365	13,365	13,365
Digər maliyyə öhdəlikləri	3,244	3,244	3,244
	420,274	420,274	420,274

Ədalətli dəyər üzrə ehtimallar, ölçülmə tarixində bazar iştirakçıları arasındakı nizamlı şəkildə, əməliyyatda bir aktivin satılması üçün alınacaq və ya öhdəliyin köçürülməsi üçün ödəniləcək qiymətə yaxınlaşmaq məqsədi daşıyır. Bununla belə, qeyri-müəyyənliklər və subyektiv mühakimənin istifadəsi nəzərə alınmaqla, ədalətli dəyər, aktivlərin dərhal satılması və ya öhdəliklərin köçürülməsi zamanı realizə edilə bilən kimi qəbul edilməməlidir.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR 31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı) (əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Fəal bazarda ticarət olunan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri kotirovka olunan bazar qiymətlərinə və ya diler qiymət təkliflərinə əsaslanır. Bütün digər maliyyə alətləri üçün Bank digər qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə ədalətli dəyərləri müəyyən edir.

Qiymətləndirmə üsullarının məqsədi qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyatda aktivi satmaq üçün əldə olunacaq və ya öhdəliyi ötürmək üçün ödəniləcək qiyməti əks etdirən ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsidir.

Qiymətləndirmə metodlarına xalis cari dəyər və diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkət modelləri, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətləri mövcud olan maliyyə alətləri ilə müqayisə daxildir. Qiymətləndirmə metodlarında istifadə edilən ehtimallara və göstəricilərə riskləri olmayan və bençmark faiz dərəcələri, kredit spreadi və diskont dərəcələrin qiymətləndirilməsində istifadə edilən digər premiyalar, istiqraz və kapital qiymətləri, xarici valyuta məzənnələri, kapital və kapital indeksi qiymətləri, gözlənilən açıq mövqelər və nisbətlər daxildir. Qiymətləndirmə metodlarının məqsədi kommersiyada fəaliyyət göstərən bazar iştirakçıları tərəfindən müəyyən edilən hesabat tarixində maliyyə alətinin dəyərini əks etdirən ədalətli dəyəri müəyyən etməkdir.

Faiz dərəcələri və valyuta svopları kimi adi və sadə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini təyin etmək üçün Bank müşahidə olunan bazar məlumatları və rəhbərliyin mülahizəsini və qiymətləndirməsini tələb etməyən və ya az tələb edən geniş surətdə tanınmış qiymətləndirmə modellərindən istifadə edir. Qiymətli kağızlar bazarlarında listinqdə olan borc qiymətli kağızları və səhm qiymətli kağızları, birjalarda alınıb-satılan törəmə alətlər və faiz svopları kimi birjadankənar alınıb-satılan sadə törəmə alətlər üçün müşahidə olunan qiymətlər və modellər mövcuddur.

Daha mürəkkəb alətlər üçün Bank xüsusi qiymətləndirmə modellərindən istifadə edir. Bu modellərə bəzi və ya bütün mühüm əlavələr bazarda müşahidə olunmaya bilər və bazar qiymətləri və dərəcələrindən törəyə bilər və ya mülahizələr əsasında qiymətləndirilə bilər. Mühüm müşahidə olunmayan əlavələrin aid olduğu alət nümunələrinə fəal bazanın mövcud olmadığı müəyyən kreditlər və qiymətli kağızlar, müəyyən birjadan kənar bazanın törəmə alətləri və sekyuritizasiyalarda iştirak faizləri daxildir.

(b) Ədalətli dəyər iyerarxiyası

Bank ədalətli dəyərləri ölçərkən ilkin göstəricilərin əhəmiyyətliliyini əks etdirən aşağıdakı ədalətli dəyər iyerarxiyasından istifadə edir:

- **1-ci səviyyə:** Fəal bazarda eyni bir alət üçün rəsmi bazar qiymətləri (nizamlanmamış).
- **2-ci səviyyə:** birbaşa (yəni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yəni qiymətlərdən törəyən) müşahidə oluna bilən, 1-ci səviyyəyə daxil edilmiş kotirovka olunan qiymətdən başqa digər ilkin göstəricilər. Bu kateqoriyaya aşağıdakı amillərdən istifadə etməklə qiymətləndirilən alətlər daxildir: analogi alətlər üçün fəal bazarda tətbiq edilən bazar qiymətləri; analogi alətlər üzrə kifayət qədər fəal hesab olunmayan bazarlarda tətbiq edilən qiymətlər; və ya bütün əhəmiyyətli ilkin göstəricilərin birbaşa, yaxud dolayısı ilə bazar məlumatlarından müşahidə oluna bildiyi digər qiymətləndirmə üsulları.
- **3-cü səviyyə:** ilkin göstəricilər müşahidə oluna bilmir. Bu kateqoriyaya aid edilən alətlərin qiymətləndirmə metoduna müşahidə edilə bilən məlumata əsaslanmayan ilkin göstəricilər daxildir və müşahidə edilə bilməyən ilkin göstəricilər həmin alətin qiymətləndirilməsində əhəmiyyətli təsirə malikdir. Bu kateqoriyaya oxşar alətlər üçün kotirovka olunan qiymətlər əsasında qiymətləndirilən alətlər daxildir və bu zaman alətlər arasında fərqi əks etdirmək üçün mühüm müşahidə olunmayan tənzimləmələr və ya mülahizələr tələb olunur.

“YELO BANK” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR

31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)

(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

31 dekabr 2020-ci il tarixinə ədalətli dəyərdə ölçülən maliyyə aləti mövcud olmamışdır.

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2020-ci il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

AZN'000	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	Cəmi ədalətli dəyərlər	Cəmi qalıq dəyəri
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN AKTİVLƏR					
Törəmə maliyyə aktivləri	-	-	-	-	-
ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ AÇIQLANAN AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	69,788	-	-	69,788	69,788
Banklardan alınacaq vəsaitlər	-	-	8,622	8,622	8,622
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	263,736	263,736	263,736
İnvestisiya qiymətli kağızları	8,743	-	-	8,743	8,743
Digər maliyyə aktivləri	-	-	5,560	5,560	5,560
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
Törəmə maliyyə öhdəliklər	-	302	-	302	302
ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ AÇIQLANAN ÖHDƏLİKLƏR					
Bank depozitləri və qalıqları	-	-	4	4	4
Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri	-	-	238,979	238,979	238,979
Digər borc vəsaitləri	-	-	74,863	74,863	74,863
Subordinasiya borcları	-	-	9,429	9,429	9,429
İcarə öhdəliyi	-	-	12,324	12,324	12,324
Digər maliyyə öhdəliyi	-	-	5,339	5,339	5,339

"YELO BANK" AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

MALIYYƏ HESABATLARININ TƏRKİB HİSSƏSİNİ TƏŞKİL EDƏN QEYDLƏR
31 DEKABR 2020-Cİ İL TARİXİNDƏ BAŞA ÇATMIŞ İL ÜZRƏ (Davamı)
(əksi göstərilmədiyi halda min Azərbaycan manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəl ədalətli dəyərində ölçülməyən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin hər bir ədalətli dəyər ölçülməsinin 31 dekabr 2019-cu il tarixinə təsnifləşdirildiyi ədalətli dəyər iyerarxiyasındakı səviyyə əsasında təhlil edir:

AZN'000	1-ci Səviyyə	2-ci Səviyyə	3-cü Səviyyə	Cəmi ədalətli dəyərlər	Cəmi qalıq dəyəri
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN AKTİVLƏR					
Törəmə maliyyə aktivləri	-	83	-	83	83
ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ AÇIQLANAN AKTİVLƏR					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	147,275	-	-	147,275	147,275
Banklardan alınacaq vəsaitlər	-	-	9,634	9,634	9,634
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	287,353	287,353	287,353
İnvestisiya qiymətli kağızları	7,819	-	-	7,819	7,819
Digər maliyyə aktivləri	-	-	4,141	4,141	4,141
ƏDALƏTLİ DƏYƏRDƏ ÖLÇÜLƏN ÖHDƏLİKLƏR					
Törəmə maliyyə öhdəliklər	-	376	-	376	376
ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ AÇIQLANAN ÖHDƏLİKLƏR					
Bank depozitləri və qalıqları	-	-	5	5	5
Müştərilərin cari hesabları və əmanətləri	-	-	323,616	323,616	323,616
Digər bərc vəsaitləri	-	-	70,874	70,874	70,874
Subordinasiya bərcləri	-	-	9,170	9,170	9,170
İcarə öhdəliyi	-	-	13,365	13,365	13,365
Digər maliyyə öhdəliyi	-	-	2,868	2,868	2,868

31. HESABAT DÖVRÜNDƏN SONRA BAŞ VERMİŞ HADİSƏLƏR

5 yanvar 2021-ci ildə cənab Anar Həsənov Bankın İdarə Heyətinin yeni sədri vəzifəsinə təyin edildi.

İdarə heyəti tərəfindən:

Anar Həsənov

Baş icraçı direktor
Bakı, Azərbaycan Respublikası
20 aprel 2021-ci il

Emil Duşurov

Baş maliyyə direktoru
Bakı, Azərbaycan Respublikası
20 aprel 2021-ci il

Ayaz İsmayılov

Baş mühasib
Bakı, Azərbaycan Respublikası
20 aprel 2021-ci il